

## II

(Незаконодателни актове)

## РЕГЛАМЕНТИ

## РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2015/227 НА КОМИСИЯТА

от 9 януари 2015 година

за изменение на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 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 <sup>(1)</sup>, 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 от него,

като има предвид, че:

- (1) В Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията <sup>(2)</sup> се определят изискванията, според които институциите следва да предоставят информация относно съблюдаването от тяхна страна на Регламент (ЕС) № 575/2013.
- (2) Предоставянето на съгласувана, точна и сравнима информация за провизиите срещу кредитни загуби и мерките за реструктуриране съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 е съществен елемент с оглед получаване на задълбочена представа за рисковите профили на институциите и системния риск, който те представляват за финансовия сектор. В контекста на съществуващата в Съюза несигурност по отношение на качеството на активите и за да могат Европейският банков орган (ЕБО) и компетентните органи да придобият задълбочена представа за рисковия профил на дейностите на институциите, както и Европейският съвет за системен риск (ЕССР) да изпълнява своите задачи по макропруденциален надзор, от институциите следва да се изисква да предоставят информация относно своите дейности по реструктуриране и необслужвани експозиции.
- (3) Дейностите по реструктуриране и необслужваните експозиции са предмет на съществуващите счетоводни изисквания за оповестяване на информация относно заеми и дългови ценни книжа, както и относно тяхното кредитно качество съгласно Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(3)</sup> и Директива 86/635/ЕИО на Съвета <sup>(4)</sup>. Липсват обаче изчерпателни и хармонизирани определения на понятията „реструктуриране“ и „необслужвани експозиции“, както и конкретни и подробни изисквания за отчитането им за целите на надзора.

<sup>(1)</sup> ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.

<sup>(2)</sup> 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 (ОВ L 191, 28.6.2014 г., стр. 1.).

<sup>(3)</sup> 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).

<sup>(4)</sup> Директива 86/635/ЕИО на Съвета от 8 декември 1986 година относно годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни отчети на банки и други финансови институции (ОВ L 372, 31.12.1986 г., стр. 1).

- (4) Ето защо следва чрез технически стандарти да бъдат установени конкретни определения по отношение на преструктурирането и необслужваните експозиции, както и образци за предоставяне на информация, които да позволят на ЕБО, компетентните органи и ЕССР да ползват понятия в областта на качеството на активите, които са хармонизирани в още по-голяма степен от съществуващите понастоящем. Това ще подобри допълнително съпоставимостта на отчитаните данни чрез свеждане до минимум на различията, произтичащи от несъгласуваните понятия за преструктуриране, и различията при прилагането на определенията за неизпълнение и обезценка в рамките на Съюза. В този смисъл определението за необслужвани експозиции следва да действа като хармонизиран индекс за качеството на активите, т.е. инструмент за класификация, а не като заместител на съществуващите определения на неизпълнение и обезценка.
- (5) С оглед да бъде осигурено достатъчно време на институциите и компетентните органи да приложат изискванията на настоящия регламент по отношение на дейностите по преструктуриране и необслужваните експозиции по начин, осигуряващ висококачествени данни, датата на подаване на информацията във връзка с тези отчетни изисквания следва да се отсрочи.
- (6) За да се гарантира правилното прилагане на изискванията, установени в Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014, образците, инструкциите и определенията, използвани от институциите за предоставяне на информация на надзорните органи, следва да бъдат допълнително уточнени. Поради това от съображения за правна яснота е уместно да бъдат заменени някои от образците от приложения I, III и IV, както и да бъдат изменени някои от указанията, установени в приложения II, V, VII и IX. Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на технически стандарти за изпълнение, представени на Комисията от ЕБО.
- (7) ЕБО проведе обществени консултации по проектите на техническите стандарти за изпълнение по отношение на дейностите по преструктуриране и необслужваните експозиции, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците от банковия сектор, създадена по силата на член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(1)</sup>.
- (8) Като се има предвид, че другите необходими изменения на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 не представляват значителни промени по същество, в съответствие с член 15, параграф 1, втора алинея от Регламент (ЕС) № 1093/2010 ЕБО не е провеждал други открити обществени консултации, тъй като смята това за несъразмерно спрямо обхвата и въздействието на въпросните проекти за технически стандарти за изпълнение.
- (9) Поради това Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 следва да бъде съответно изменен.
- (10) С цел да се гарантира, че институциите предоставят възможно най-скоро надзорните данни на компетентните органи, което ще им позволи да придобият цялостна представа за институциите, настоящият регламент следва да влезе в сила в деня след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

#### Член 1

Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се изменя, както следва:

1) В член 5, буква б), точка 1 се заменя със следното:

- „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;“.

<sup>(1)</sup> 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).

2) В член 18 се добавя следният параграф:

„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.“.

3) Приложения I—V се заменят с текста в приложение I към настоящия регламент.

4) Приложение VII се заменя с текста в приложение II към настоящия регламент.

5) Приложение IX се заменя с текста в приложение III към настоящия регламент.

#### Член 2

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

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

Съставено в Брюксел на 9 януари 2015 година.

За Комисията  
Председател  
Jean-Claude JUNCKER

---

## ОТЧИТАНЕ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА И КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ

| Образци COREP    |                |                                                                                                                                                                   |                        |
|------------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Номер на образца | Код на образца | Наименование на образца/ групата образци                                                                                                                          | Съкратено наименование |
|                  |                | <b>КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ</b>                                                                                                                                     | <b>CA</b>              |
| 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                    |
|                  |                | <b>ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ</b>                                                                                                                                        | <b>CA5</b>             |
| 5.1              | C 05.01        | ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ                                                                                                                                               | CA5.1                  |
| 5.2              | C 05.02        | УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ                                                                                        | CA5.2                  |
|                  |                | <b>ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ</b>                                                                                                                                  | <b>GS</b>              |
| 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                     |
|                  |                | <b>КРЕДИТЕН РИСК</b>                                                                                                                                              | <b>CR</b>              |
| 7                | C 07.00        | КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ                                               | CR SA                  |
|                  |                | КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ                                            | CR IRB                 |
| 8.1              | C 08.01        | КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД 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 експозициите по местопребиваване на длъжника (експозиции по стандартизирания подход)                                         | CR GB 1                |



| Образци COREP     |                 |                                                                                                                                                                                    |                        |
|-------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Номер на образеца | Код на образеца | Наименование на образеца/ групата образци                                                                                                                                          | Съкратено наименование |
| 9.2               | C 09.02         | Таблица 9.2 - Географска разбивка на експозициите по местопребиваване на длъжника (експозиции по вътрешнорейтинговия подход)                                                       | CR GB 2                |
| 9.3               | C 09.03         | Таблица 9.3 - Разбивка на общия размер на капиталовите изисквания за кредитен риск на съответните кредитни експозиции по държави                                                   | 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         |
|                   |                 | <b>ОПЕРАЦИОНЕН РИСК</b>                                                                                                                                                            | <b>OPR</b>             |
| 16                | C 16.00         | ОПЕРАЦИОНЕН РИСК                                                                                                                                                                   | OPR                    |
| 17                | C 17.00         | ОПЕРАЦИОНЕН РИСК: БРУТНИ ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ И ВИДОВЕ СЪБИТИЯ ПРЕЗ ПОСЛЕДНАТА ГОДИНА                                                                                          | OPR Details            |
|                   |                 | <b>ПАЗАРЕН РИСК</b>                                                                                                                                                                | <b>MKR</b>             |
| 18                | C 18.00         | ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА ПОЗИЦИОННИ РИСКОВЕ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ                                                                            | MKR SA TDI             |
| 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 CTP             |
| 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                    |

## С 01.00 - СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА (CA1)

| Редове | ID          | Позиция                                                                                                                      | Сума |
|--------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 010    | 1           | <b>СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА</b>                                                                                                    |      |
| 015    | 1.1         | <b>КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</b>                                                                                                  |      |
| 020    | 1.1.1       | <b>БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</b>                                                                                   |      |
| 030    | 1.1.1.1     | <b>Капиталови инструменти, приемливи като базов собствен капитал от първи ред</b>                                            |      |
| 040    | 1.1.1.1.1   | Изплатени капиталови инструменти                                                                                             |      |
| 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     | <b>Неразпределена печалба</b>                                                                                                |      |
| 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     | <b>Натрупан друг всеобхватен доход</b>                                                                                       |      |
| 200    | 1.1.1.4     | <b>Други резерви</b>                                                                                                         |      |
| 210    | 1.1.1.5     | <b>Средства за покриване на общите банкови рискове</b>                                                                       |      |
| 220    | 1.1.1.6     | <b>Преходни корекции поради унаследени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред</b>                              |      |
| 230    | 1.1.1.7     | <b>Малцинствено участие в базовия собствен капитал от първи ред</b>                                                          |      |
| 240    | 1.1.1.8     | <b>Преходни корекции поради допълнителни малцинствени участия</b>                                                            |      |
| 250    | 1.1.1.9     | <b>Корекции на базовия собствен капитал от първи ред поради пруденциални филтри</b>                                          |      |
| 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 |      |

| Редове | ID         | Позиция                                                                                                                                                                                                     | Сума |
|--------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 285    | 1.1.1.9.4  | Печалби и загуби от преценка 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   | <b>(-) Репутация</b>                                                                                                                                                                                        |      |
| 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   | <b>(-) Други нематериални активи</b>                                                                                                                                                                        |      |
| 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   | <b>(-) Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики, без да се включват свързаните данъчни пасиви</b>                                                  |      |
| 380    | 1.1.1.13   | <b>(-) Недостатъчни корекции за кредитен риск спрямо очаквани загуби при вътрешнорейтинговия подход</b>                                                                                                     |      |
| 390    | 1.1.1.14   | <b>(-) Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията</b>                                                                                                                            |      |
| 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   | <b>(-) Реципрочна кръстосана позиция в базовия собствен капитал от първи ред</b>                                                                                                                            |      |
| 440    | 1.1.1.16   | <b>(-) Превਿшение на сумата, която се приспада от позициите на допълнителния капитал от първи ред над допълнителния капитал от първи ред</b>                                                                |      |
| 450    | 1.1.1.17   | <b>(-) Квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор, за които може като алтернатива да се прилага рисковото тегло 1 250 %</b>                                                                       |      |
| 460    | 1.1.1.18   | <b>(-) Секюритизирани позиции, за които може като алтернатива да се прилага рисковото тегло 1 250 %</b>                                                                                                     |      |
| 470    | 1.1.1.19   | <b>(-) Свободни доставки, за които може като алтернатива да се прилага рисковото тегло 1 250 %</b>                                                                                                          |      |
| 471    | 1.1.1.20   | <b>(-) 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 рисковото тегло 1 250 %</b> |      |
| 472    | 1.1.1.21   | <b>(-) Експозиции в капиталови инструменти съгласно подхода на вътрешните модели, за които може като алтернатива да се прилага рисковото тегло 1 250 %</b>                                                  |      |
| 480    | 1.1.1.22   | <b>Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</b>                                                             |      |
| 490    | 1.1.1.23   | <b>(-) Подлежащи на приспадане активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики</b>                                                                           |      |
| 500    | 1.1.1.24   | <b>(-) Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</b>                                                          |      |

| Редове | ID          | Позиция                                                                                                                                                                                        | Сума |
|--------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 510    | 1.1.1.25    | (-) Сума, надхвърляща прага от 17,65 %                                                                                                                                                         |      |
| 520    | 1.1.1.26    | Други преходни адаптации 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       | <b>ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</b>                                                                                                                                                       |      |
| 540    | 1.1.2.1     | <b>Капиталови инструменти, приемливи като допълнителен капитал от първи ред</b>                                                                                                                |      |
| 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                                                                                                              |      |
| 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     | <b>Преходни корекции, дължащи се на унаследени инструменти на допълнителния капитал от първи ред</b>                                                                                           |      |
| 670    | 1.1.2.3     | <b>Инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които се признават в допълнителния капитал от първи ред</b>                                                                                  |      |
| 680    | 1.1.2.4     | <b>Преходни корекции поради допълнително признаване в допълнителния капитал от първи ред на инструменти, емитирани от дъщерни предприятия</b>                                                  |      |
| 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     | (-) Превਿшение 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    | 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) |      |
| 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                                                                                                                      |      |

| Редове | ID        | Позиция                                                                                                                                                           | Сума |
|--------|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 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: <b>Неприемливи капиталови инструменти и подчинени заеми</b>                                                                                   |      |
| 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                                                               |      |
| 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     | Превишение на провизиите над очакваните приемливи загуби при вътрешнорейтинговия подход                                                                           |      |
| 920    | 1.2.6     | Корекции за общия кредитен риск по стандартизирания метод                                                                                                         |      |
| 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    | Превишение 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                                                                                                      |      |

## С 02.00 - КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (CA2)

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

| 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*   | От които: пресекюритизация                                                                                                 |      |
| 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                                                                                              |      |

| 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      | <b>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OpR)</b>                                                                        |      |
| 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      | <b>РАЗМЕР НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩА СЕ НА РЕЖИЙНИТЕ РАЗХОДИ</b>                                                       |      |
| 640    | 1.6      | <b>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА</b>                                                                 |      |
| 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      | <b>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ГОЛЕМИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ</b>                                                     |      |
| 690    | 1.8      | <b>ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ</b>                                                                                                           |      |
| 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    | От които: Допълнителна рискова експозиция по силата на член 3 от РКИ                                                                      |      |



**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                                                 |      |
| <b>Поясняващи позиции: Съотношения на капиталовата адекватност поради корекции по втори стълб</b> |    |                                                                                                         |      |
| 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           |      |

## С 04.00 – ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ (СА4)

| Ред                                                | ID    | Позиция                                                                                                                                                                                                                                                       | Колона     |
|----------------------------------------------------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>Активи и пасиви с отсрочен данък</b>            |       |                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>010</b> |
| 010                                                | 1     | <b>Общо активи с отсрочен данък</b>                                                                                                                                                                                                                           |            |
| 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     | <b>Общо пасиви с отсрочен данък</b>                                                                                                                                                                                                                           |            |
| 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                                                                                                    |            |
| <b>Корекции за кредитен риск и очаквани загуби</b> |       |                                                                                                                                                                                                                                                               |            |
| 100                                                | 3     | <b>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</b> |            |
| 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     | <b>Излишък (+) или недостиг (-) на корекции за специфичен кредитен риск за очаквани загуби, свързани с експозиции в неизпълнение при прилагане на вътрешнорейтинговия подход</b>                                                                              |            |
| 150                                                | 4.1   | Корекции за специфичен кредитен риск и за позиции, които се третира по подобен начин                                                                                                                                                                          |            |
| 155                                                | 4.2   | Общо приемливи очаквани загуби                                                                                                                                                                                                                                |            |
| 160                                                | 5     | <b>Рисково претеглени експозиции за изчисляване на тавана за превишението на провизията, приемлива като капитал от втори ред</b>                                                                                                                              |            |
| 170                                                | 6     | <b>Общо бруто резерв, който може да бъде включен в капитала от втори ред</b>                                                                                                                                                                                  |            |
| 180                                                | 7     | <b>Рисково претеглени експозиции за изчисляване на тавана на резерва, приемлив като капитал от втори ред</b>                                                                                                                                                  |            |

| Ред                                                                                                              | ID     | Позиция                                                                                                                                                                                    | Колона |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| <b>Прагове за приспадания от базовия собствен капитал от първи ред</b>                                           |        |                                                                                                                                                                                            |        |
| 190                                                                                                              | 8      | <b>Праг, който не подлежи на приспадане от дялово участие в предприятия от финансовия сектор, когато дадена институция няма значителни инвестиции</b>                                      |        |
| 200                                                                                                              | 9      | <b>Праг от 10 % от базовия собствен капитал от първи ред</b>                                                                                                                               |        |
| 210                                                                                                              | 10     | <b>Праг от 17,65 % от базовия собствен капитал от първи ред</b>                                                                                                                            |        |
| 220                                                                                                              | 11     | <b>Приемлив капитал за целите на квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор и големи експозиции</b>                                                                              |        |
| <b>Инвестиции в капитала на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</b> |        |                                                                                                                                                                                            |        |
| 230                                                                                                              | 12     | <b>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</b> |        |
| 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, включени 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, включени 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, включени по-горе                                                                                   |        |
| 300                                                                                                              | 13     | <b>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</b>    |        |
| 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 преките брутни позиции, включени по-горе                                                                                               |        |
| 340                                                                                                              | 13.2   | Непряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции                                            |        |

| Ред                                                                                                             | ID     | Позиция                                                                                                                                                                                   | Колона |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 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, включени 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, включени по-горе                                                                                  |        |
| 370                                                                                                             | 14     | <b>Дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, без да се взимат предвид късите позиции</b>                |        |
| 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 преките брутни позиции, включени 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, включени по-горе                                                                                       |        |
| 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, включени по-горе                                                                                  |        |
| <b>Инвестиции в капитала на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</b> |        |                                                                                                                                                                                           |        |
| 440                                                                                                             | 15     | <b>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</b> |        |
| 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 преките брутни позиции, включени 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                                         |        |

| Ред | ID     | Позиция                                                                                                                                                                                | Колона |
|-----|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 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, включени 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, включени по-горе                                                                               |        |
| 510 | 16     | <b>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</b> |        |
| 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 преките брутни позиции, включени по-горе                                                                                           |        |
| 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, включени 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, включени по-горе                                                                               |        |
| 580 | 17     | <b>Дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, без да се взимат предвид късите позиции</b>              |        |
| 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 преките брутни позиции, включени 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                                               |        |

| Ред                                                                                                  | ID     | Позиция                                                                                                                                                                                                                   | Колона |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 640                                                                                                  | 17.2.2 | (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непряко брутно дялово участие, включени 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, включени по-горе                                                                                                                  |        |
| <b>Общ размер на рисковите експозиции, които не са приспаднати от съответната категория капитал:</b> |        |                                                                                                                                                                                                                           |        |
| 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       |        |
| 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                                       |        |
| <b>Временно неприлагане на приспаданията от собствените средства</b>                                 |        |                                                                                                                                                                                                                           |        |
| 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                  |        |
| <b>Капиталови буфери</b>                                                                             |        |                                                                                                                                                                                                                           |        |
| 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                                                                                                                                                                               |        |

| Ред                                                             | ID | Позиция                                                                                         | Колона |
|-----------------------------------------------------------------|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 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                                      |        |
| Допълнителна информация за инвестиционните посредници           |    |                                                                                                 |        |
| 830                                                             | 29 | Начален капитал                                                                                 |        |
| 840                                                             | 30 | Собствени средства, базирани върху режимни 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 рисковото претеглените активи | Поясняващи позиции |                                                                  |
|-----|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------|
|     |         |                                                                                                                                      |                                                   |                                                |                                   |                                                    | Приложим процент   | Приемливата сума, без да се взимат предвид преходните разпоредби |
| 010 | 1       | ОБЩО КОРЕКЦИИ                                                                                                                        | 010                                               | 020                                            | 030                               | 040                                                | 050                | 060                                                              |
| 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                             |                                                   |                                                |                                   |                                                    |                    |                                                                  |
| 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                                                                                                       |                                                   |                                                |                                   |                                                    |                    |                                                                  |



|     |             |                                                                                                                                                                                              | 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 |                                                                  |
|-----|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------|
| Код | ID          | Позиция                                                                                                                                                                                      |                                                   |                                                |                                   |                                                    | Приложим процент   | Приемливата сума, без да се взимат предвид преходните разпоредби |
|     |             |                                                                                                                                                                                              | 010                                               | 020                                            | 030                               | 040                                                | 050                | 060                                                              |
| 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       | <b>Приспадания</b>                                                                                                                                                                           |                                                   |                                                |                                   |                                                    |                    |                                                                  |
| 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                                                                                            |                                                   |                                                |                                   |                                                    |                    |                                                                  |
| 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                                                                                                                                                               |                                                   |                                                |                                   |                                                    |                    |                                                                  |

|     |             |                                                                                                                                                           | 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 |                                                                  |
|-----|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------|
| Код | ID          | Позиция                                                                                                                                                   |                                                   |                                                |                                   |                                                  | Приложим процент   | Приемливата сума, без да се взимат предвид преходните разпоредби |
|     |             |                                                                                                                                                           | 010                                               | 020                                            | 030                               | 040                                              | 050                | 060                                                              |
| 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                                                                                     |                                                   |                                                |                                   |                                                  |                    |                                                                  |
| 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                 |                                                   |                                                |                                   |                                                  |                    |                                                                  |

|     |             |                                                                                                                                                                                                                                          | 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 |                                                                  |
|-----|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------|
| Код | ID          | Позиция                                                                                                                                                                                                                                  |                                                   |                                                |                                   |                                                  | Приложим процент   | Приемливата сума, без да се взимат предвид преходните разпоредби |
|     |             |                                                                                                                                                                                                                                          | 010                                               | 020                                            | 030                               | 040                                              | 050                | 060                                                              |
| 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                                                                                                 |                                                   |                                                |                                   |                                                  |                    |                                                                  |
| 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       | <b>Допълнителни филтри и приспадания</b>                                                                                                                                                                                                 |                                                   |                                                |                                   |                                                  |                    |                                                                  |

**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 инстру-<br>ментите<br>плюс свър-<br>заните с тях<br>премийни<br>резерви | Основа за<br>изчисляване<br>на макси-<br>малния<br>размер на<br>ограниче-<br>нието | Приложим<br>процент | Ограничение | (-) Сума,<br>която<br>превишава<br>ограни-<br>ченията за<br>заварено<br>положение | Общ размер<br>на<br>унаследената<br>сума |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Код                                                                               | ID    | Позиция                                                                                                                                                                           | 010                                                                               | 020                                                                                | 030                 | 040         | 050                                                                               | 060                                      |
| 010                                                                               | 1.    | <b>Инструменти, които са класифицирани съгласно член 57, буква а) от Директива 2006/48/ЕО</b>                                                                                     |                                                                                   |                                                                                    |                     |             |                                                                                   | препратка<br>към {CA5.1;<br>r060;c010}   |
| 020                                                                               | 2.    | <b>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</b>     |                                                                                   |                                                                                    |                     |             |                                                                                   | препратка<br>към {CA5.1;<br>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     | <b>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</b>                         |                                                                                   |                                                                                    |                     |             |                                                                                   | препратка<br>към {CA5.1;<br>r060;c030}   |
| 100                                                                               | 3.1   | Общо елементи без стимул за обратно изкупуване                                                                                                                                    |                                                                                   |                                                                                    |                     |             |                                                                                   |                                          |
| 110                                                                               | 3.2   | Унаследени елементи и със стимул за обратно изкупуване                                                                                                                            |                                                                                   |                                                                                    |                     |             |                                                                                   |                                          |

| СА 5.2 Унаследени инструменти: Инструменти, които не представляват държавна помощ |       |                                                                                                                                                                                | Сумата на инстру-<br>ментите<br>плюс свър-<br>заните с тях<br>премийни<br>резерви | Основа за<br>изчисляване<br>на макси-<br>малния<br>размер на<br>ограниче-<br>нието | Приложим<br>процент | Ограничение | (-) Сума,<br>която<br>превишава<br>ограни-<br>ченията за<br>заварено<br>положение | Общ размер<br>на<br>унаследената<br>сума |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Код                                                                               | ID    | Позиция                                                                                                                                                                        | 010                                                                               | 020                                                                                | 030                 | 040         | 050                                                                               | 060                                      |
| 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 |                                                                                                                          |                                      |                  |                             |                                                                                               |
|-----|------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |      | ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ                                                      | КРЕДИТЕН РИСК;<br>КРЕДИТЕН РИСК ОТ<br>КОНТРАГЕНТА; РИСК ОТ<br>РАЗСЕЙВАНЕ, СВОБОДНИ<br>ДОСТАВКИ И СЕТЪЛ-<br>МЕНТ/ДОСТАВКА | ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН<br>И СТОКОВ РИСК | ОПЕРАЦИОНЕН РИСК | ДРУГИ РИСКОВИ<br>ЕКСПОЗИЦИИ | КВАЛИФИЦИРАНИ<br>СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА,<br>ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИ-<br>ДИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ<br>СРЕДСТВА |
|     |      |                                                                              |                                                                                                                          |                                      |                  |                             |                                                                                               |
|     |      | 250                                                                          | 260                                                                                                                      | 270                                  | 280              | 290                         | 300                                                                                           |
| 010 | ОБЩО |                                                                              |                                                                                                                          |                                      |                  |                             |                                                                                               |

|     |      | ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРИНОСА НА ДРУЖЕСТВАТА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА                                            |                                                                                                       |     |                                                                                                                                         |                                                                                                                        |                                                                           |                                        |                                                              |                                                         |                                                     |                                                              |
|-----|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|     |      |                                                                                                                         |                                                                                                       |     |                                                                                                                                         |                                                                                                                        |                                                                           |                                        |                                                              |                                                         |                                                     |                                                              |
|     |      | ИНСТРУМЕНТИ<br>НА КВАЛИФИЦИРАНИЯ<br>КАПИТАЛ ОТ<br>ПЪРВИ РЕД,<br>ВКЛЮЧЕНИ В<br>КОНСОЛИДИРАНИЯ<br>КАПИТАЛ ОТ<br>ПЪРВИ РЕД |                                                                                                       |     | ИНСТРУМЕНТИ НА<br>КВАЛИФИЦИРАНИЯ<br>КАПИТАЛ ОТ<br>ПЪРВИ РЕД,<br>ВКЛЮЧЕНИ В<br>КОНСОЛИДИРАНИЯ<br>ДОПЪЛНИТЕЛЕН<br>КАПИТАЛ ОТ<br>ПЪРВИ РЕД | ИНСТРУМЕНТИ НА<br>КВАЛИФИЦИРАНИТЕ<br>СОБСТВЕНИ<br>СРЕДСТВА,<br>ВКЛЮЧЕНИ В<br>КОНСОЛИДИРАНИЯ<br>КАПИТАЛ ОТ<br>ВТОРИ РЕД | ПОЯСНЯВАЩА<br>ПОЗИЦИЯ:<br>РЕПУТАЦИЯ (-)<br>/ (+) ОТРИЦАТЕЛНА<br>РЕПУТАЦИЯ | КОНСОЛИДИРАНИ<br>СОБСТВЕНИ<br>СРЕДСТВА | ОТ КОИТО:<br>БАЗОВ<br>СОБСТВЕН<br>КАПИТАЛ<br>ОТ ПЪРВИ<br>РЕД | ОТ КОИТО:<br>ДОПЪЛНИТЕЛЕН<br>КАПИТАЛ<br>ОТ ПЪРВИ<br>РЕД | ОТ КОИТО:<br>ПРИНОС В<br>КОНСОЛИДИРАНИЯ<br>РЕЗУЛТАТ | ОТ КОИТО:<br>(-) РЕПУТАЦИЯ<br>/ (+) ОТРИЦАТЕЛНА<br>РЕПУТАЦИЯ |
|     |      |                                                                                                                         | МАЛЦИНСТВЕНИ<br>УЧАСТИЯ,<br>ВКЛЮЧЕНИ В<br>КОНСОЛИДИРАНИЯ БАЗОВ<br>СОБСТВЕН<br>КАПИТАЛ ОТ<br>ПЪРВИ РЕД |     |                                                                                                                                         |                                                                                                                        |                                                                           |                                        |                                                              |                                                         |                                                     |                                                              |
|     |      | 310                                                                                                                     | 320                                                                                                   | 330 | 340                                                                                                                                     | 350                                                                                                                    | 360                                                                       | 370                                    | 380                                                          | 390                                                     | 400                                                 |                                                              |
| 010 | ОБЩО |                                                                                                                         |                                                                                                       |     |                                                                                                                                         |                                                                                                                        |                                                                           |                                        |                                                              |                                                         |                                                     |                                                              |

|     |      | КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ               |                                       |                                                         |                                                                                    |                                 |                                             |                                                      |                                                   |
|-----|------|---------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|     |      |                                 |                                       |                                                         |                                                                                    |                                 |                                             |                                                      |                                                   |
|     |      | КОМБИ-НИРАНО 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 ИНСТИТУЦИИТЕ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ | БУФЕР ЗА ГЛОБАЛНИТЕ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ | БУФЕР ЗА ДРУГИТЕ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ |
|     |      |                                 |                                       |                                                         |                                                                                    |                                 |                                             |                                                      |                                                   |
| 410 | 420  | 430                             | 440                                   | 450                                                     | 460                                                                                | 470                             | 480                                         |                                                      |                                                   |
| 010 | ОБЩО |                                 |                                       |                                                         |                                                                                    |                                 |                                             |                                                      |                                                   |

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

**ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДАЦИОННИЯ ОБХВАТ**

| НАИМЕНОВАНИЕ | КОД | Идентификационен код на правен субект | ИНСТИТУЦИЯ ИЛИ НЕИН ЕКВИВАЛЕНТ (ДА / НЕ) | ОБХВАТ НА ДАННИТЕ: ИНДИВИДУАЛНО НАПЪЛНО КОНСОЛИДИРАНИ (SF) ИЛИ ИНДИВИДУАЛНО ЧАСТИЧНО КОНСОЛИДИРАНИ (SP) | КОД НА ДЪРЖАВАТА | ДЯЛ (%) |
|--------------|-----|---------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------|
| 010          | 020 | 025                                   | 030                                      | 040                                                                                                     | 050              | 060     |
|              |     |                                       |                                          |                                                                                                         |                  |         |

**ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВАТА, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ**

| 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 | СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА | СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА, СВЪРЗАНИ НЕРАЗ-ПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ И ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ |     | ОБЩ РАЗМЕР НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД | ОТ КОИТО: КВАЛИФИЦИРАН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД | СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД, СВЪРЗАНИ НЕРАЗ-ПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ И ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------|--------------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                         |                                                                                                         |                                   |                  |                          |                    | ОТ КОИТО: КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА                                                                  |     |                                     |                                             |                                                                                                              |
| 070                     | 080                                                                                                     | 090                               | 100              | 110                      | 120                | 130                                                                                                         | 140 | 150                                 | 160                                         | 170                                                                                                          |
|                         |                                                                                                         |                                   |                  |                          |                    |                                                                                                             |     |                                     |                                             |                                                                                                              |





| КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ                 |                                            |                                                                    |                                                                                                |                                    |                                                     |                                                            |                                                         |
|-----------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| КОМБИНИРАНО<br>ИЗИСКВАНЕ ЗА БУФЕР | БУФЕР С ОГЛЕД ЗАПАЗ-<br>ВАНЕТО НА КАПИТАЛА | СПЕЦИФИЧЕН ЗА<br>ИНСТИТУЦИЯТА АНТИ-<br>ЦИКЛИЧЕН КАПИТАЛОВ<br>БУФЕР | БУФЕР ПОРАДИ<br>МАКРОПРУДЕНЦИАЛЕН<br>ИЛИ СИСТЕМЕН РИСК,<br>УСТАНОВЕН НА НИВО<br>ДЪРЖАВА ЧЛЕНКА | БУФЕР С ОГЛЕД НА<br>СИСТЕМНИЯ РИСК | БУФЕР ЗА ИНСТИ-<br>ТУЦИИТЕ СЪС<br>СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ | БУФЕР ЗА ГЛОБАЛНИТЕ<br>ИНСТИТУЦИИ СЪС<br>СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ | БУФЕР ЗА ДРУГИТЕ<br>ИНСТИТУЦИИ СЪС<br>СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ |
| 410                               | 420                                        | 430                                                                | 440                                                                                            | 450                                | 460                                                 | 470                                                        | 480                                                     |
|                                   |                                            |                                                                    |                                                                                                |                                    |                                                     |                                                            |                                                         |

## 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<br>ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛА-<br>ГАНЕТО НА КОНВЕРСИ-<br>ОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ | (-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙ-<br>НОСТТА И ПРОВИЗИЯ,<br>СВЪРЗАНИ С ПЪРВОНА-<br>ЧАЛНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ | ЕКСПОЗИЦИЯ БЕЗ ОТЧИТАНЕ<br>НА КОРЕКЦИИ НА СТОЙ-<br>НОСТТА И ПРОВИЗИИ | МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА<br>КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С<br>ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТ-<br>ВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИ-<br>ЦИЯТА |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                         |                                                                                      |                                                                                          |                                                                      | КРЕДИТНА ЗАЩИТА С<br>ГАРАНЦИИ КОРИГИРАНИ<br>СТОЙНОСТИ (Ga)                                                    |
|     |                                                                                                                                                         |                                                                                      |                                                                                          |                                                                      | (-) ГАРАНЦИИ                                                                                                  |
|     |                                                                                                                                                         | 010                                                                                  | 030                                                                                      | 040                                                                  | 050                                                                                                           |
| 010 | ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ                                                                                                                                         |                                                                                      |                                                                                          |                                                                      |                                                                                                               |
| 020 | От които: МСП                                                                                                                                           |                                                                                      |                                                                                          |                                                                      |                                                                                                               |
| 030 | От които: МСП, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП                                                                                     |                                                                                      |                                                                                          |                                                                      |                                                                                                               |
| 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<br>ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛА-<br>ГАНЕТО НА КОНВЕРСИ-<br>ОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ | (-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙ-<br>НОСТТА И ПРОВИЗИЯ,<br>СВЪРЗАНИ С ПЪРВОНА-<br>ЧАЛНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ | ЕКСПОЗИЦИЯ БЕЗ ОТЧИТАНЕ<br>НА КОРЕКЦИИ НА СТОЙ-<br>НОСТТА И ПРОВИЗИИ | МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА<br>КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С<br>ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТ-<br>ВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИ-<br>ЦИЯТА |
|-----|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                 |                                                                                      |                                                                                          |                                                                      | КРЕДИТНА ЗАЩИТА С<br>ГАРАНЦИИ КОРИГИРАНИ<br>СТОЙНОСТИ (Ga)                                                    |
|     |                                                                 |                                                                                      |                                                                                          |                                                                      | (-) ГАРАНЦИИ                                                                                                  |
|     |                                                                 | 010                                                                                  | 030                                                                                      | 040                                                                  | 050                                                                                                           |
| 090 | Сделки за финансиране с ценни книжа                             |                                                                                      |                                                                                          |                                                                      |                                                                                                               |
| 100 | От които: подложени на клиринг централизирано<br>чрез ЦКЦ       |                                                                                      |                                                                                          |                                                                      |                                                                                                               |
| 110 | Деривати и сделки с удължен сетълмент                           |                                                                                      |                                                                                          |                                                                      |                                                                                                               |
| 120 | От които: подложени на клиринг централизирано<br>чрез ЦКЦ       |                                                                                      |                                                                                          |                                                                      |                                                                                                               |
| 130 | От договорни споразумения за кръстосано нетиране на<br>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 % |  |  |  |  |

|     |                     | ПЪРВОНАЧАЛНА<br>ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛА-<br>ГАНЕТО НА КОНВЕРСИ-<br>ОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ | (-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙ-<br>НОСТТА И ПРОВИЗИЯ,<br>СВЪРЗАНИ С ПЪРВОНА-<br>ЧАЛНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ | ЕКСПОЗИЦИЯ БЕЗ ОТЧИТАНЕ<br>НА КОРЕКЦИИ НА СТОЙ-<br>НОСТТА И ПРОВИЗИИ | МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА<br>КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С<br>ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТ-<br>ВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИ-<br>ЦИЯТА |
|-----|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                     |                                                                                      |                                                                                          |                                                                      | КРЕДИТНА ЗАЩИТА С<br>ГАРАНЦИИ КОРИГИРАНИ<br>СТОЙНОСТИ (Ga)                                                    |
|     |                     |                                                                                      |                                                                                          |                                                                      | (-) ГАРАНЦИИ                                                                                                  |
|     |                     | 010                                                                                  | 030                                                                                      | 040                                                                  | 050                                                                                                           |
| 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 ЗАМЕЩАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА |                            |                         |                                                              |  | НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТИ НА ЗАМЕЩАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                       |                                                                                                                                                         | КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (Ga)                                        | ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА |                         | ЗАМЕЩАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК |  |                                                                                                                            |
|                       |                                                                                                                                                         |                                                                                             |                            |                         |                                                              |  |                                                                                                                            |
|                       |                                                                                                                                                         |                                                                                             |                            |                         |                                                              |  |                                                                                                                            |
| (-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ | (-) ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ: ОПРОСТЕН МЕТОД                                                                                                               | (-) ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА                                                        | (-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ   | ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ (+) |                                                              |  |                                                                                                                            |
| 060                   | 070                                                                                                                                                     | 080                                                                                         | 090                        | 100                     | 110                                                          |  |                                                                                                                            |
| 010                   | ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ                                                                                                                                         |                                                                                             |                            |                         |                                                              |  |                                                                                                                            |
| 020                   | От които: МСП                                                                                                                                           |                                                                                             |                            |                         |                                                              |  |                                                                                                                            |
| 030                   | От които: МСП, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП                                                                                     |                                                                                             |                            |                         |                                                              |  |                                                                                                                            |
| 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 |  |  |  |  |  |  |

|     |                                                              | МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕЩАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА |                            |     |                                                               |     | НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТИ НА ЗАМЕЩВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ |
|-----|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----|---------------------------------------------------------------|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                              | КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (Ga)                                        | ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА |     | ЗАМЕЩВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК |     |                                                                                                                             |
|     |                                                              |                                                                                             |                            |     |                                                               |     |                                                                                                                             |
|     |                                                              |                                                                                             |                            |     |                                                               |     | (-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ                                                                                                       |
|     |                                                              | 060                                                                                         | 070                        | 080 | 090                                                           | 100 | 110                                                                                                                         |
| 090 | Сделки за финансиране с ценни книжа                          |                                                                                             |                            |     |                                                               |     |                                                                                                                             |
| 100 | От които: подложени на клиринг централизирано чрез ЦКЦ       |                                                                                             |                            |     |                                                               |     |                                                                                                                             |
| 110 | Деривати и сделки с удължен сетълмент                        |                                                                                             |                            |     |                                                               |     |                                                                                                                             |
| 120 | От които: подложени на клиринг централизирано чрез ЦКЦ       |                                                                                             |                            |     |                                                               |     |                                                                                                                             |
| 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 (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕЩАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА |                            |                         |                                                              |  | НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТИ НА ЗАМЕЩАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ |
|-----------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                       |                                           | КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (Ga)                                        | ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА |                         | ЗАМЕЩАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК |  |                                                                                                                            |
|                       |                                           |                                                                                             |                            |                         |                                                              |  |                                                                                                                            |
|                       |                                           |                                                                                             |                            |                         |                                                              |  |                                                                                                                            |
| (-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ | (-) ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ: ОПРОСТЕН МЕТОД | (-) ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА                                                        | (-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ   | ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ (+) |                                                              |  |                                                                                                                            |
| 060                   | 070                                       | 080                                                                                         | 090                        | 100                     | 110                                                          |  |                                                                                                                            |
| 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) |     |                                                  | 0 %                                                                                                           |
|     |                                                                                                                                                         |                                                                                                                                              | ОТ КОИТО: КОРЕКЦИИ ЗА ПРОМЕНЛИВОСТ И ПАДЕЖ            |     |                                                  |                                                                                                               |
|     |                                                                                                                                                         |                                                                                                                                              |                                                       | 120 | 130                                              | 140                                                                                                           |
| 010 | ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ                                                                                                                                         |                                                                                                                                              |                                                       |     |                                                  |                                                                                                               |
| 020 | От които: МСП                                                                                                                                           |                                                                                                                                              |                                                       |     |                                                  |                                                                                                               |
| 030 | От които: МСП, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП                                                                                     |                                                                                                                                              |                                                       |     |                                                  |                                                                                                               |
| 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 |  |  |  |  |  |



|     |                                                              | 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 (C <sub>vam</sub> ) | ОТ КОИТО: КОРЕКЦИИ ЗА ПРОМЕНЛИВОСТ И ПАДЕЖ |                                                  | 0 %                                                                                                           |
|     |                                                              |                                                                                                                                              |                                                                    |                                            |                                                  | 120                                                                                                           |
|     |                                                              | 090                                                                                                                                          | Сделки за финансиране с ценни книжа                                |                                            |                                                  |                                                                                                               |
| 100 | От които: подложени на клиринг централизирано чрез ЦКЦ       |                                                                                                                                              |                                                                    |                                            |                                                  |                                                                                                               |
| 110 | Деривати и сделки с удължен сетълмент                        |                                                                                                                                              |                                                                    |                                            |                                                  |                                                                                                               |
| 120 | От които: подложени на клиринг централизирано чрез ЦКЦ       |                                                                                                                                              |                                                                    |                                            |                                                  |                                                                                                               |
| 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 (C <sub>vam</sub> ) | ОТ КОИТО: КОРЕКЦИИ ЗА ПРОМЕНЛИВОСТ И ПАДЕЖ |                                                  | 0 %                                                                                                           |
|     |                     |                                                                                                                                              |                                                                    |                                            |                                                  | 120                                                                                                           |
|     |                     | 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 % |  |  |  |  |  |

|     |                                                                                                                                                         | РАЗБИВКА НА НАПЪЛНО КОРИГИРАНАТА<br>СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА НА ЗАДБА-<br>ЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ ПО КОНВЕРСИОННИ<br>КОЕФИЦИЕНТИ |      |       | СТОЙНОСТ НА<br>ЕКСПОЗИ-<br>ЦИЯТА | ОТ КОИТО:<br>ПРОИЗТИЧАЩА ОТ<br>КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ<br>КОНТРАГЕНТА | РАЗМЕР НА РИСКОВО<br>ПРЕТЕГЛЕНИТЕ<br>ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ<br>ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИ-<br>ЦИЕНТА ЗА<br>ПОДПОМАГАНЕ НА МСП |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                         | 20 %                                                                                                                     | 50 % | 100 % |                                  |                                                                 |                                                                                                                 |
|     |                                                                                                                                                         | 170                                                                                                                      | 180  | 190   | 200                              | 210                                                             | 215                                                                                                             |
| 010 | ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ                                                                                                                                         |                                                                                                                          |      |       |                                  |                                                                 |                                                                                                                 |
| 020 | От които: МСП                                                                                                                                           |                                                                                                                          |      |       |                                  |                                                                 |                                                                                                                 |
| 030 | От които: МСП, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП                                                                                     |                                                                                                                          |      |       |                                  |                                                                 |                                                                                                                 |
| 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 |  |  |  |  |  |  |

|     |                                                                 | РАЗБИВКА НА НАПЪЛНО КОРИГИРАНАТА<br>СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА НА ЗАДБА-<br>ЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ ПО КОНВЕРСИОННИ<br>КОЕФИЦИЕНТИ |      |       | СТОЙНОСТ НА<br>ЕКСПОЗИ-<br>ЦИЯТА | ОТ КОИТО:<br>ПРОИЗТИЧАЩА ОТ<br>КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ<br>КОНТРАГЕНТА | РАЗМЕР НА РИСКОВО<br>ПРЕТЕГЛЕНИТЕ<br>ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ<br>ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИ-<br>ЦИЕНТА ЗА<br>ПОДПОМАГАНЕ НА МСП |
|-----|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                 | 20 %                                                                                                                     | 50 % | 100 % |                                  |                                                                 |                                                                                                                 |
|     |                                                                 | 170                                                                                                                      | 180  | 190   | 200                              | 210                                                             | 215                                                                                                             |
| 090 | Сделки за финансиране с ценни книжа                             |                                                                                                                          |      |       |                                  |                                                                 |                                                                                                                 |
| 100 | От които: подложени на клиринг централизирано<br>чрез ЦКЦ       |                                                                                                                          |      |       |                                  |                                                                 |                                                                                                                 |
| 110 | Деривати и сделки с удължен сетълмент                           |                                                                                                                          |      |       |                                  |                                                                 |                                                                                                                 |
| 120 | От които: подложени на клиринг централизирано<br>чрез ЦКЦ       |                                                                                                                          |      |       |                                  |                                                                 |                                                                                                                 |
| 130 | От договорни споразумения за кръстосано нетиране на<br>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 % |  |  |  |  |  |  |

|     |                     | РАЗБИВКА НА НАПЪЛНО КОРИГИРАНАТА<br>СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА НА ЗАДБА-<br>ЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ ПО КОНВЕРСИОННИ<br>КОЕФИЦИЕНТИ |      |       | СТОЙНОСТ НА<br>ЕКСПОЗИ-<br>ЦИЯТА | ОТ КОИТО:<br>ПРОИЗТИЧАЩА ОТ<br>КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ<br>КОНТРАГЕНТА | РАЗМЕР НА РИСКОВО<br>ПРЕТЕГЛЕНИТЕ<br>ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ<br>ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИ-<br>ЦИЕНТА ЗА<br>ПОДПОМАГАНЕ НА МСП |
|-----|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                     | 20 %                                                                                                                     | 50 % | 100 % |                                  |                                                                 |                                                                                                                 |
|     |                     | 170                                                                                                                      | 180  | 190   | 200                              | 210                                                             | 215                                                                                                             |
| 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 % |  |  |  |  |  |  |

|     |                                                                                                                                                         | РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ<br>ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА<br>КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА<br>МСП | ОТ КОИТО: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА ОТ<br>ИЗБРАНА АВКО | ОТ КОИТО: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА,<br>ПОЛУЧЕНА ОТ ЦЕНТРАЛНО ПРАВИ-<br>ТЕЛСТВО |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                         | 220                                                                                                    | 230                                            | 240                                                                     |
| 010 | ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ                                                                                                                                         | Клетка, свързана с СА                                                                                  |                                                |                                                                         |
| 020 | От които: МСП                                                                                                                                           |                                                                                                        |                                                |                                                                         |
| 030 | От които: МСП, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП                                                                                     |                                                                                                        |                                                |                                                                         |
| 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 |  |  |  |

|     |                                                                 | РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ<br>ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА<br>КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА<br>МСП | ОТ КОИТО: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА ОТ<br>ИЗБРАНА АВКО | ОТ КОИТО: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА,<br>ПОЛУЧЕНА ОТ ЦЕНТРАЛНО ПРАВИ-<br>ТЕЛСТВО |
|-----|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                 | 220                                                                                                    | 230                                            | 240                                                                     |
| 090 | Сделки за финансиране с ценни книжа                             |                                                                                                        |                                                |                                                                         |
| 100 | От които: подложени на клиринг централизирано<br>чрез ЦКЦ       |                                                                                                        |                                                |                                                                         |
| 110 | Деривати и сделки с удължен сетълмент                           |                                                                                                        |                                                |                                                                         |
| 120 | От които: подложени на клиринг централизирано<br>чрез ЦКЦ       |                                                                                                        |                                                |                                                                         |
| 130 | От договорни споразумения за кръстосано нетиране на<br>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 % |  |  |  |

|     |                     | РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ<br>ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА<br>КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА<br>МСП | ОТ КОИТО: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА ОТ<br>ИЗБРАНА АВКО | ОТ КОИТО: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА,<br>ПОЛУЧЕНА ОТ ЦЕНТРАЛНО ПРАВИ-<br>ТЕЛСТВО |
|-----|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|     |                     | 220                                                                                                    | 230                                            | 240                                                                     |
| 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 % |  |  |  |



Клас експозиции по вътрешнорейтинговия подход:

Собствени оценки за загуба при неизпълнение и/ или конверсионни коефициенти

|     |                                                                            | ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВА СИСТЕМА                                                   | ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ | МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕЩАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА |              |                                      |                                                              |                          |                         |
|-----|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
|     |                                                                            |                                                                               |                                                                         | КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ                                                                  |              | (-) ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА | ЗАМЕЩАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК |                          |                         |
|     |                                                                            | ВЕРОЯТНОСТ ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ИЛИ ГРУПАТА ДЛЪЖНИЦИ (%) |                                                                         | ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ      | (-) ГАРАНЦИИ |                                      | (-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ                                        | (-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ | ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ (+) |
|     |                                                                            |                                                                               |                                                                         | 010                                                                                         | 020          | 030                                  | 040                                                          | 050                      | 060                     |
| 010 | ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ                                                            |                                                                               |                                                                         |                                                                                             |              |                                      |                                                              |                          |                         |
|     | РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ:          |                                                                               |                                                                         |                                                                                             |              |                                      |                                                              |                          |                         |
| 020 | Балансови позиции, за които се прилага кредитен риск                       |                                                                               |                                                                         |                                                                                             |              |                                      |                                                              |                          |                         |
| 030 | Задбалансови позиции, за които се прилага кредитен риск                    |                                                                               |                                                                         |                                                                                             |              |                                      |                                                              |                          |                         |
|     | Експозиции/сделки, за които се прилага 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 |                          |                                      |                                                                |     |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----|
|     |                                                                                                                                                                   |                                                                               |                                                                                        |              | 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 (+)                                        |     |
|     |                                                                                                                                                                   |                                                                               |                                                                                        |              |                                                                                               |                          |                                      |                                                                | 010 |
|     | 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 %                                                                                                                                                             |                                                                               |                                                                                        |              |                                                                                               |                          |                                      |                                                                |     |
| 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                                                                                                              |                                                                               |                                                                                        |              |                                                                                               |                          |                                      |                                                                |     |

|     |                                                                            | ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД<br>ВЪЗДЕЙСТВИЕТО НА<br>ЗАМЕЩВАНЕТО<br>ПОРАДИ РЕДУ-<br>ЦИРАНЕ НА<br>КРЕДИТНИЯ РИСК<br>ПРЕДИ ПРИЛА-<br>ГАНЕТО НА КОНВЕР-<br>СИОННИТЕ КОЕФИ-<br>ЦИЕНТИ | ОТ КОИТО: ЗАДБА-<br>ЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ | СТОЙНОСТ НА<br>ЕКСПОЗИЦИЯТА | ОТ КОИТО: ЗАДБА-<br>ЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ | ОТ КОИТО:<br>ПРОИЗТИЧАЩА ОТ<br>КРЕДИТНИЯ РИСК<br>ОТ КОНТРАГЕНТА | ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ<br>ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ<br>ФИНАНСОВИЯ<br>СЕКТОР И НЕРЕГУ-<br>ЛИРАНИ<br>ФИНАНСОВИ ПРЕД-<br>ПРИЯТИЯ |
|-----|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                            | 090                                                                                                                                                                 | 100                                 | 110                         | 120                                 | 130                                                             | 140                                                                                                          |
| 010 | ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ                                                            |                                                                                                                                                                     |                                     |                             |                                     |                                                                 |                                                                                                              |
|     | РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ:          |                                                                                                                                                                     |                                     |                             |                                     |                                                                 |                                                                                                              |
| 020 | Балансови позиции, за които се прилага кредитен риск                       |                                                                                                                                                                     |                                     |                             |                                     |                                                                 |                                                                                                              |
| 030 | Задбалансови позиции, за които се прилага кредитен риск                    |                                                                                                                                                                     |                                     |                             |                                     |                                                                 |                                                                                                              |
|     | Експозиции/сделки, за които се прилага 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 |                                                                                                                                                                     |                                     |                             |                                     |                                                                 |                                                                                                              |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД<br>ВЪЗДЕЙСТВИЕТО НА<br>ЗАМЕШТАНЕТО<br>ПОРАДИ РЕДУ-<br>ЦИРАНЕ НА<br>КРЕДИТНИЯ РИСК<br>ПРЕДИ ПРИЛА-<br>ГАНЕТО НА КОНВЕР-<br>СИОННИТЕ КОЕФИ-<br>ЦИЕНТИ | ОТ КОИТО: ЗАДБА-<br>ЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ | СТОЙНОСТ НА<br>ЕКСПОЗИЦИЯТА | ОТ КОИТО: ЗАДБА-<br>ЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ |                                                                 |                                                                 | ОТ КОИТО:<br>ПРОИЗТИЧАЩА ОТ<br>КРЕДИТНИЯ РИСК<br>ОТ КОНТРАГЕНТА | ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ<br>ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ<br>ФИНАНСОВИЯ<br>СЕКТОР И НЕРЕГУ-<br>ЛИРАНИ<br>ФИНАНСОВИ ПРЕД-<br>ПРИЯТИЯ |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                     |                                     |                             | ОТ КОИТО: ЗАДБА-<br>ЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ | ОТ КОИТО:<br>ПРОИЗТИЧАЩА ОТ<br>КРЕДИТНИЯ РИСК<br>ОТ КОНТРАГЕНТА | ОТ КОИТО:<br>ПРОИЗТИЧАЩА ОТ<br>КРЕДИТНИЯ РИСК<br>ОТ КОНТРАГЕНТА |                                                                 |                                                                                                              |
|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                     |                                     | 090                         | 100                                 | 110                                                             | 120                                                             | 130                                                             | 140                                                                                                          |
|     | РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО РАЗГРАНИЧИТЕЛНИТЕ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                     |                                     |                             |                                     |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                                                              |
| 090 | РИСКОВО ТЕГЛО: 0 %<br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br>< |                                                                                                                                                                     |                                     |                             |                                     |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                                                              |

|     |                                                                            | 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      |
| 010 | ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ                                                            |                                                                                                                                                  |                   |                                                                        |                                 |                             |                                      |          |
|     | РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ:          |                                                                                                                                                  |                   |                                                                        |                                 |                             |                                      |          |
| 020 | Балансови позиции, за които се прилага кредитен риск                       |                                                                                                                                                  |                   |                                                                        |                                 |                             |                                      |          |
| 030 |                                                                            | Задбалансови позиции, за които се прилага кредитен риск                                                                                          |                   |                                                                        |                                 |                             |                                      |          |
|     | Експозиции/сделки, за които се прилага 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 |                                                                                                                                                  |                   |                                                                        |                                 |                             |                                      |          |

|     |                                                                                                                                                                   | 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      |
|     | 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 %                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                  |                   |                                                                        |                                 |                             |                                      |          |
| 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 |
|-----|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                            | КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ                     |                                                                   |                                                                                                                         |                                                          |                                                                                                |
|     |                                                                            | 220                                            | 230                                                               | 240                                                                                                                     | 250                                                      | 255                                                                                            |
| 010 | ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ                                                            |                                                |                                                                   |                                                                                                                         |                                                          |                                                                                                |
|     | РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ:          |                                                |                                                                   |                                                                                                                         |                                                          |                                                                                                |
| 020 | Балансови позиции, за които се прилага кредитен риск                       |                                                |                                                                   |                                                                                                                         |                                                          |                                                                                                |
| 030 | Задбалансови позиции, за които се прилага кредитен риск                    |                                                |                                                                   |                                                                                                                         |                                                          |                                                                                                |
|     | Експозиции/сделки, за които се прилага 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 |                                                |                                                                   |                                                                                                                         |                                                          |                                                                                                |

|     |                                                                                                                                                                          | 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 |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                                          | КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ                     |                                                                   |                                                                                                                         |                                                          |                                                                                                |
|     |                                                                                                                                                                          | 220                                            | 230                                                               | 240                                                                                                                     | 250                                                      | 255                                                                                            |
|     | <b>РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО РАЗГРАНИЧИТЕЛНИТЕ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ:</b>                              |                                                |                                                                   |                                                                                                                         |                                                          |                                                                                                |
| 090 | <b>РИСКОВО ТЕГЛО: 0 %</b>                                                                                                                                                |                                                |                                                                   |                                                                                                                         |                                                          |                                                                                                |
| 100 | <b>50 %</b>                                                                                                                                                              |                                                |                                                                   |                                                                                                                         |                                                          |                                                                                                |
| 110 | <b>70 %</b>                                                                                                                                                              |                                                |                                                                   |                                                                                                                         |                                                          |                                                                                                |
| 120 | <b>От които: в категория 1</b>                                                                                                                                           |                                                |                                                                   |                                                                                                                         |                                                          |                                                                                                |
| 130 | <b>90 %</b>                                                                                                                                                              |                                                |                                                                   |                                                                                                                         |                                                          |                                                                                                |
| 140 | <b>115 %</b>                                                                                                                                                             |                                                |                                                                   |                                                                                                                         |                                                          |                                                                                                |
| 150 | <b>250 %</b>                                                                                                                                                             |                                                |                                                                   |                                                                                                                         |                                                          |                                                                                                |
| 160 | <b>АЛТЕРНАТИВНО ТРЕТИРАНЕ: ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМИ ИМОТИ</b>                                                                                                              |                                                |                                                                   |                                                                                                                         |                                                          |                                                                                                |
| 170 | <b>ЕКСПОЗИЦИИ ОТ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО АЛТЕРНАТИВНОТО ТРЕТИРАНЕ ИЛИ 100 % И ДРУГИ ЕКСПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА</b> |                                                |                                                                   |                                                                                                                         |                                                          |                                                                                                |
| 180 | <b>РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ: ОБЩ РАЗМЕР НА ЗАКУПЕНИТЕ ВЗЕМАНИЯ</b>                                                                                                             |                                                |                                                                   |                                                                                                                         |                                                          |                                                                                                |



|     |                                                                            | РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ<br>СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА<br>ПОДПОМАГАНЕ НА МСП |                                                                                                         | ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ:              |                                            |               |
|-----|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------|---------------|
|     |                                                                            |                                                                                                     |                                                                                                         | РАЗМЕР НА ОЧАК-<br>ВАНАТА ЗАГУБА | (-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙ-<br>НОСТТА И ПРОВИЗИИ | БРОЙ ДЪЛЖНИЦИ |
|     |                                                                            |                                                                                                     | ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ<br>ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ<br>ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И<br>НЕРЕГУЛИРАНИ<br>ФИНАНСОВИ ПРЕД-<br>ПРИЯТИЯ |                                  |                                            |               |
|     |                                                                            | 260                                                                                                 | 270                                                                                                     | 280                              | 290                                        | 300           |
| 010 | ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ                                                            | Клетка, свързана с СА                                                                               |                                                                                                         |                                  |                                            |               |
|     | РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ:          |                                                                                                     |                                                                                                         |                                  |                                            |               |
| 020 | Балансови позиции, за които се прилага кредитен риск                       |                                                                                                     |                                                                                                         |                                  |                                            |               |
| 030 | Задбалансови позиции, за които се прилага кредитен риск                    |                                                                                                     |                                                                                                         |                                  |                                            |               |
|     | Експозиции/сделки, за които се прилага 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 ДЪЛЖНИЦИ: ОБЩО                 |                                                                                                     |                                                                                                         |                                  |                                            |               |
| 080 | РАЗГРАНИЧИТЕЛНИ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ: ОБЩО |                                                                                                     |                                                                                                         |                                  |                                            |               |

|     |                                                                                                                                                                                 | РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ<br>СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА<br>ПОДПОМАГАНЕ НА МСП |                                                                                                         | ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ:              |                                            |               |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------|---------------|
|     |                                                                                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                         | РАЗМЕР НА ОЧАК-<br>ВАНАТА ЗАГУБА | (-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙ-<br>НОСТТА И ПРОВИЗИИ | БРОЙ ДЪЛЖНИЦИ |
|     |                                                                                                                                                                                 |                                                                                                     | ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ<br>ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ<br>ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И<br>НЕРЕГУЛИРАНИ<br>ФИНАНСОВИ ПРЕД-<br>ПРИЯТИЯ |                                  |                                            |               |
|     |                                                                                                                                                                                 | 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 %                                                                                                                                                                           |                                                                                                     |                                                                                                         |                                  |                                            |               |
| 160 | АЛТЕРНАТИВНО ТРЕТИРАНЕ: ОБЕЗПЕЧЕНИ С<br>НЕДВИЖИМИ ИМОТИ                                                                                                                         |                                                                                                     |                                                                                                         |                                  |                                            |               |
| 170 | ЕКСПОЗИЦИИ ОТ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ ПРИ<br>ПРИЛАГАНЕ НА РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО АЛТЕРНА-<br>ТИВНОТО ТРЕТИРАНЕ ИЛИ 100 % И ДРУГИ<br>ЕКСПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ<br>ТЕГЛА |                                                                                                     |                                                                                                         |                                  |                                            |               |
| 180 | РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ: ОБЩ РАЗМЕР НА ЗАКУПЕНИТЕ<br>ВЗЕМАНИЯ                                                                                                                        |                                                                                                     |                                                                                                         |                                  |                                            |               |

**С 08.02 – КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ 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<br>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 |
| 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      |
|                                                                  |                   |                                                                        |                                 |                             |                                      |          |

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

## ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ:

| РАЗМЕР НА ОЧАК-<br>ВАНАТА ЗАГУБА | (-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙ-<br>НОСТТА И ПРОВИЗИИ | БРОЙ ДЪТЪЖНИЦИ |
|----------------------------------|--------------------------------------------|----------------|
| 280                              | 290                                        | 300            |
|                                  |                                            |                |

Държава:

|     |                                                    | ПЪРВО-НАЧАЛНА 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                                      |                                                                          |                           |                                          |                               |                                      |                      |                                                                                 |                          |                                                                                                |                                                                                               |
| 090 | Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти         |                                                                          |                           |                                          |                               |                                      |                      |                                                                                 |                          |                                                                                                |                                                                                               |
| 095 | От които: МСП                                      |                                                                          |                           |                                          |                               |                                      |                      |                                                                                 |                          |                                                                                                |                                                                                               |
| 100 | Експозиции в неизпълнение                          |                                                                          |                           |                                          |                               |                                      |                      |                                                                                 |                          |                                                                                                |                                                                                               |



Държава:

|     |                                              | ПЪРВОНАЧАЛНА<br>ЕКСПОЗИЦИЯ<br>ПРЕДИ ПРИЛА-<br>ГАНЕТО НА<br>КОНВЕРСИ-<br>ОННИТЕ КОЕФИ-<br>ЦИЕНТИ | От които: в<br>неизпълнение | Наблюдавани нови<br>неизпълнения за<br>периода | Корекции за общ<br>кредитен риск | Корекции за<br>специфичен<br>кредитен риск | От които: отпис-<br>вания | Корекции на<br>кредитен риск/от-<br>писвания за<br>наблюдавани нови<br>случаи на<br>неизпълнение | ВЕРОЯТНОСТ ЗА<br>НЕИЗПЪЛНЕНИЕ,<br>ОТНЕСЕНА КЪМ<br>КАТЕГОРИЯТА<br>ИЛИ ГРУПАТА<br>ДЪТЪЖНИЦИ (%) |
|-----|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                              | 010                                                                                             | 030                         | 040                                            | 050                              | 055                                        | 060                       | 070                                                                                              | 080                                                                                           |
| 010 | Централни правителства или централни банки   |                                                                                                 |                             |                                                |                                  |                                            |                           |                                                                                                  |                                                                                               |
| 020 | Институции                                   |                                                                                                 |                             |                                                |                                  |                                            |                           |                                                                                                  |                                                                                               |
| 030 | Предприятия                                  |                                                                                                 |                             |                                                |                                  |                                            |                           |                                                                                                  |                                                                                               |
| 040 | От които: Специализирано креди-<br>тиране    |                                                                                                 |                             |                                                |                                  |                                            |                           |                                                                                                  |                                                                                               |
| 050 | От които: МСП                                |                                                                                                 |                             |                                                |                                  |                                            |                           |                                                                                                  |                                                                                               |
| 060 | На дребно                                    |                                                                                                 |                             |                                                |                                  |                                            |                           |                                                                                                  |                                                                                               |
| 070 | Обезпечени с недвижими имоти                 |                                                                                                 |                             |                                                |                                  |                                            |                           |                                                                                                  |                                                                                               |
| 080 | МСП                                          |                                                                                                 |                             |                                                |                                  |                                            |                           |                                                                                                  |                                                                                               |
| 090 | Експозиции към дружества,<br>различни от МСП |                                                                                                 |                             |                                                |                                  |                                            |                           |                                                                                                  |                                                                                               |
| 100 | Квалифицирани револвиращи                    |                                                                                                 |                             |                                                |                                  |                                            |                           |                                                                                                  |                                                                                               |
| 110 | Други експозиции на дребно                   |                                                                                                 |                             |                                                |                                  |                                            |                           |                                                                                                  |                                                                                               |
| 120 | МСП                                          |                                                                                                 |                             |                                                |                                  |                                            |                           |                                                                                                  |                                                                                               |
| 130 | Експозиции към дружества,<br>различни от МСП |                                                                                                 |                             |                                                |                                  |                                            |                           |                                                                                                  |                                                                                               |
| 140 | Експозиции в капиталови инструменти          |                                                                                                 |                             |                                                |                                  |                                            |                           |                                                                                                  |                                                                                               |
|     | <b>Общо експозиции</b>                       |                                                                                                 |                             |                                                |                                  |                                            |                           |                                                                                                  |                                                                                               |

|     |                                              | СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА<br>ПО ЕКСПОЗИЦИИ<br>ЗАГУБА ПРИ<br>НЕИЗПЪЛНЕНИЕ<br>(LGD) (%) | От които: в неизпъл-<br>нение | СТОЙНОСТ НА<br>ЕКСПОЗИЦИЯТА | РАЗМЕР НА<br>РИСКОВО ПРЕТЕГ-<br>ЛЕНИТЕ<br>ЕКСПОЗИЦИИ<br>ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ<br>НА КОЕФИЦИЕНТА<br>ЗА ПОДПОМАГАНЕ<br>НА МСП | От които: в неизпъл-<br>нение | РАЗМЕР НА<br>РИСКОВО ПРЕТЕГ-<br>ЛЕНИТЕ<br>ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД<br>ПРИЛАГАНЕ НА<br>КОЕФИЦИЕНТА ЗА<br>ПОДПОМАГАНЕ НА<br>МСП | РАЗМЕР НА ОЧАК-<br>ВАНАТА ЗАГУБА |
|-----|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
|     |                                              | 090                                                                           | 100                           | 105                         | 110                                                                                                                   | 120                           | 125                                                                                                                  | 130                              |
| 010 | Централни правителства или централни банки   |                                                                               |                               |                             |                                                                                                                       |                               |                                                                                                                      |                                  |
| 020 | Институции                                   |                                                                               |                               |                             |                                                                                                                       |                               |                                                                                                                      |                                  |
| 030 | Предприятия                                  |                                                                               |                               |                             |                                                                                                                       |                               |                                                                                                                      |                                  |
| 040 | От които: Специализирано креди-<br>тиране    |                                                                               |                               |                             |                                                                                                                       |                               |                                                                                                                      |                                  |
| 050 | От които: МСП                                |                                                                               |                               |                             |                                                                                                                       |                               |                                                                                                                      |                                  |
| 060 | На дребно                                    |                                                                               |                               |                             |                                                                                                                       |                               |                                                                                                                      |                                  |
| 070 | Обезпечени с недвижими имоти                 |                                                                               |                               |                             |                                                                                                                       |                               |                                                                                                                      |                                  |
| 080 | МСП                                          |                                                                               |                               |                             |                                                                                                                       |                               |                                                                                                                      |                                  |
| 090 | Експозиции към дружества,<br>различни от МСП |                                                                               |                               |                             |                                                                                                                       |                               |                                                                                                                      |                                  |
| 100 | Квалифицирани револвиращи                    |                                                                               |                               |                             |                                                                                                                       |                               |                                                                                                                      |                                  |
| 110 | Други експозиции на дребно                   |                                                                               |                               |                             |                                                                                                                       |                               |                                                                                                                      |                                  |
| 120 | МСП                                          |                                                                               |                               |                             |                                                                                                                       |                               |                                                                                                                      |                                  |
| 130 | Експозиции към дружества,<br>различни от МСП |                                                                               |                               |                             |                                                                                                                       |                               |                                                                                                                      |                                  |
| 140 | Експозиции в капиталови инструменти          |                                                                               |                               |                             |                                                                                                                       |                               |                                                                                                                      |                                  |
|     | <b>Общо експозиции</b>                       |                                                                               |                               |                             |                                                                                                                       |                               |                                                                                                                      |                                  |



**С 09.03 – РАЗБИВКА НА ОБЩИЯ РАЗМЕР НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ ЗА КРЕДИТЕН РИСК НА СЪОТВЕТНИТЕ КРЕДИТНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ДЪРЖАВИ (CR GB 3)**

Държава:

|     |                                        | Сума |
|-----|----------------------------------------|------|
|     |                                        | 010  |
| 010 | Капиталови изисквания за кредитен риск |      |

**С 19.00 - КРЕДИТЕН РИСК: СОБСТВЕН КАПИТАЛ - ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR EQU IRB 1)**

|     |                                                                                                                           | ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВА СИСТЕМА                                       | ПЪРВО-НАЧАЛНА 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 |                                                                |                          |                                                                   |                                           |                             |
|     |                                                                                                                           | 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 %<br>290 %<br>370 %                                                                                    |                                                                   |                                                                          |                                                                                               |                          |                                                                |                          |                                                                   |                                           |                             |
| 080 |                                                                                                                           |                                                                   |                                                                          |                                                                                               |                          |                                                                |                          |                                                                   |                                           |                             |
| 090 |                                                                                                                           |                                                                   |                                                                          |                                                                                               |                          |                                                                |                          |                                                                   |                                           |                             |
| 100 | ПОДХОД НА ВЪТРЕШНИТЕ МОДЕЛИ                                                                                               |                                                                   |                                                                          |                                                                                               |                          |                                                                |                          |                                                                   |                                           |                             |
| 110 | ЕКСПОЗИЦИИ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА                                                   |                                                                   |                                                                          |                                                                                               |                          |                                                                |                          |                                                                   |                                           |                             |

**С 19.00 - 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) | ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА 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<br>ПО ЦЕНА НА<br>СЕТЪЛМЕНТ | ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ<br>ЦЕНОВА РАЗЛИКА<br>ПОРАДИ СДЕЛКИ, ПО<br>КОИТО НЕ Е<br>ИЗВЪРШЕН<br>СЕТЪЛМЕНТ | КАПИТАЛОВИ ИЗИСК-<br>ВАНИЯ | ОБЩА РИСКОВА<br>ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ<br>ВРЪЗКА СЪС<br>СЕТЪЛМЕНТ |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------|
|     |                                                                                       | 010                                          | 020                                                                                          | 030                        | 040                                                       |
| 010 | <b>Общ размер на сделките в банковия портфейл, по които не е извършен сетълмент</b>   |                                              |                                                                                              |                            | Клетка, свързана с СА                                     |
| 020 | Сделки, по които не е извършен сетълмент до 4 дни (коефициент 0 %)                    |                                              |                                                                                              |                            |                                                           |
| 030 | Сделки, по които не е извършен сетълмент между 5 и 15 дни (коефициент 8 %)            |                                              |                                                                                              |                            |                                                           |
| 040 | Сделки, по които не е извършен сетълмент между 16 и 30 дни (коефициент 50 %)          |                                              |                                                                                              |                            |                                                           |
| 050 | Сделки, по които не е извършен сетълмент между 31 и 45 дни (коефициент 75 %)          |                                              |                                                                                              |                            |                                                           |
| 060 | Сделки, по които не е извършен сетълмент 46 или повече дни (коефициент 100 %)         |                                              |                                                                                              |                            |                                                           |
| 070 | <b>Общ размер на сделките в търговския портфейл, по които не е извършен сетълмент</b> |                                              |                                                                                              |                            | Клетка, свързана с СА                                     |
| 080 | Сделки, по които не е извършен сетълмент до 4 дни (коефициент 0 %)                    |                                              |                                                                                              |                            |                                                           |
| 090 | Сделки, по които не е извършен сетълмент между 5 и 15 дни (коефициент 8 %)            |                                              |                                                                                              |                            |                                                           |
| 100 | Сделки, по които не е извършен сетълмент между 16 и 30 дни (коефициент 50 %)          |                                              |                                                                                              |                            |                                                           |
| 110 | Сделки, по които не е извършен сетълмент между 31 и 45 дни (коефициент 75 %)          |                                              |                                                                                              |                            |                                                           |
| 120 | Сделки, по които не е извършен сетълмент 46 или повече дни (коефициент 100 %)         |                                              |                                                                                              |                            |                                                           |

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

|     |                                 | ОБЩ РАЗМЕР НА ИНИЦИИРАНИТЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ЕКСПОЗИЦИИ | СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ |                                                             |                                                                     | СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ                                                  | (-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ |
|-----|---------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|     |                                 |                                                      | (-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА (Cva)                                     | (-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ                                    | НОМИНАЛНА СУМА НА ЗАПАЗЕНАТА ИЛИ ОБРАТНО ИЗКУПЕНАТА КРЕДИТНА ЗАЩИТА | ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО 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 |                                                      |                                                                          |                                                             |                                                                     |                                                                         |                                       |

|     |                                                                                                         | ОБЩ РАЗМЕР НА ИНИЦИИРАНИТЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ЕКСПОЗИЦИИ | СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ |                                                             |                                                                     | СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ                                                  | (-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|     |                                                                                                         |                                                      | (-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА (Cva)                                     | (-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ                                    | НОМИНАЛНА СУМА НА ЗАПАЗЕНАТА ИЛИ ОБРАТНО ИЗКУПЕНАТА КРЕДИТНА ЗАЩИТА | ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ |                                       |
|     |                                                                                                         |                                                      |                                                                          | (-) КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ НА КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ (G*) |                                                                     |                                                                         |                                       |
|     |                                                                                                         |                                                      |                                                                          | 010                                                         | 020                                                                 | 030                                                                     | 040                                   |
| 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                                        |                                                      |                                                                          |                                                             |                                                                     |                                                                         |                                       |

|     |                                    | ЕКСПОЗИЦИЯ БЕЗ<br>ОТЧИТАНЕ НА<br>КОРЕКЦИИ НА СТОЙ-<br>НОСТТА И ПРОВИЗИИ | МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕЩАНЕТО ВЪРХУ<br>ЕКСПОЗИЦИЯТА |                                   |                                                                    |                        | НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ<br>СЛЕД ЕФЕКТИ НА<br>ЗАМЕЩВАНЕ ПОРАДИ<br>РЕДУЦИРАНЕ НА<br>КРЕДИТНИЯ РИСК<br>ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА<br>КОНВЕРСИОННИТЕ<br>КОЕФИЦИЕНТИ |
|-----|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                    |                                                                         | (-) КРЕДИТНА ЗАЩИТА С<br>ГАРАНЦИИ: КОРИ-<br>ГИРАНИ СТОЙНОСТИ<br>(Ga)                           | (-) ОБЕЗПЕЧЕНА<br>КРЕДИТНА ЗАЩИТА | ЗАМЕЩВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУ-<br>ЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК |                        |                                                                                                                                                  |
|     |                                    |                                                                         |                                                                                                |                                   | (-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ<br>ПОТОЦИ                                        | ОБЩО ВХОДЯЩИ<br>ПОТОЦИ |                                                                                                                                                  |
|     |                                    |                                                                         |                                                                                                | 070                               | 080                                                                | 090                    | 100                                                                                                                                              |
| 010 | ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ                    |                                                                         |                                                                                                |                                   |                                                                    |                        |                                                                                                                                                  |
| 020 | ОТ КОИТО: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ         |                                                                         |                                                                                                |                                   |                                                                    |                        |                                                                                                                                                  |
| 030 | ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ         |                                                                         |                                                                                                |                                   |                                                                    |                        |                                                                                                                                                  |
| 040 | БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ                  |                                                                         |                                                                                                |                                   |                                                                    |                        |                                                                                                                                                  |
| 050 | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                      |                                                                         |                                                                                                |                                   |                                                                    |                        |                                                                                                                                                  |
| 060 | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                   |                                                                         |                                                                                                |                                   |                                                                    |                        |                                                                                                                                                  |
| 070 | ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И<br>ДЕРИВАТИ |                                                                         |                                                                                                |                                   |                                                                    |                        |                                                                                                                                                  |
| 080 | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                      |                                                                         |                                                                                                |                                   |                                                                    |                        |                                                                                                                                                  |
| 090 | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                   |                                                                         |                                                                                                |                                   |                                                                    |                        |                                                                                                                                                  |
| 100 | ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ             |                                                                         |                                                                                                |                                   |                                                                    |                        |                                                                                                                                                  |
| 110 | ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ        |                                                                         |                                                                                                |                                   |                                                                    |                        |                                                                                                                                                  |
| 120 | БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ                  |                                                                         |                                                                                                |                                   |                                                                    |                        |                                                                                                                                                  |
| 130 | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                      |                                                                         |                                                                                                |                                   |                                                                    |                        |                                                                                                                                                  |
| 140 | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                   |                                                                         |                                                                                                |                                   |                                                                    |                        |                                                                                                                                                  |
| 150 | ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И<br>ДЕРИВАТИ |                                                                         |                                                                                                |                                   |                                                                    |                        |                                                                                                                                                  |

|     |                                                                                                         | ЕКСПОЗИЦИЯ БЕЗ<br>ОТЧИТАНЕ НА<br>КОРЕКЦИИ НА СТОЙ-<br>НОСТТА И ПРОВИЗИИ | МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ<br>ЕКСПОЗИЦИЯТА |                                   |                                                                     |                        | НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ<br>СЛЕД ЕФЕКТИ НА<br>ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ<br>РЕДУЦИРАНЕ НА<br>КРЕДИТНИЯ РИСК<br>ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА<br>КОНВЕРСИОННИТЕ<br>КОЕФИЦИЕНТИ |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                         |                                                                         | (-) КРЕДИТНА ЗАЩИТА С<br>ГАРАНЦИИ: КОРИ-<br>ГИРАНИ СТОЙНОСТИ<br>(Ga)                             | (-) ОБЕЗПЕЧЕНА<br>КРЕДИТНА ЗАЩИТА | ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУ-<br>ЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК |                        |                                                                                                                                                   |
|     |                                                                                                         |                                                                         |                                                                                                  |                                   | (-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ<br>ПОТОЦИ                                         | ОБЩО ВХОДЯЩИ<br>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<br>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<br>КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И БЕЗ<br>КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ                                  |                                                                         |                                                                                                  |                                   |                                                                     |                        |                                                                                                                                                   |



|     |                                    | (-) МЕТОДИ НА РЕДУЦИРАНЕ<br>НА КРЕДИТНИЯ РИСК,<br>ОКАЗВАЩИ ВЛИЯНИЕ НА<br>СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИ-<br>ЦИЈАТА: КОРИГИРАНА<br>СТОЙНОСТ НА ОБЕЗПЕЧЕНА<br>КРЕДИТНА ЗАЩИТА ПО<br>РАЗШИРЕНИЯ МЕТОД ЗА<br>ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ<br>(Cvam) | НАПЪЛНО КОРИГИРАНА<br>СТОЙНОСТ НА<br>ЕКСПОЗИЦИЈАТА (E*) | РАЗБИВКА НА НАПЪЛНО КОРИГИРАНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЈАТА (E*) КЪМ<br>ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ ПО КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ |                |                 |                  |
|-----|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|------------------|
|     |                                    |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                         | 0 %                                                                                                                     | > 0 % и <=20 % | > 20 % и <=50 % | > 50 % и <=100 % |
|     |                                    | 130                                                                                                                                                                                                                             | 140                                                     | 150                                                                                                                     | 160            | 170             | 180              |
| 010 | <b>ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>             |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                         |                                                                                                                         |                |                 |                  |
| 020 | ОТ КОИТО: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ         |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                         |                                                                                                                         |                |                 |                  |
| 030 | <b>ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>  |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                         |                                                                                                                         |                |                 |                  |
| 040 | БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ                  |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                         |                                                                                                                         |                |                 |                  |
| 050 | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                      |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                         |                                                                                                                         |                |                 |                  |
| 060 | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                   |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                         |                                                                                                                         |                |                 |                  |
| 070 | ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И<br>ДЕРИВАТИ |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                         |                                                                                                                         |                |                 |                  |
| 080 | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                      |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                         |                                                                                                                         |                |                 |                  |
| 090 | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                   |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                         |                                                                                                                         |                |                 |                  |
| 100 | ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ             |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                         |                                                                                                                         |                |                 |                  |
| 110 | <b>ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b> |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                         |                                                                                                                         |                |                 |                  |
| 120 | БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ                  |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                         |                                                                                                                         |                |                 |                  |
| 130 | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                      |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                         |                                                                                                                         |                |                 |                  |
| 140 | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                   |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                         |                                                                                                                         |                |                 |                  |
| 150 | ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И<br>ДЕРИВАТИ |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                         |                                                                                                                         |                |                 |                  |

|                                                                                                                |                                                                  | (-) 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            | 170             | 180              |
| 160                                                                                                            | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                    |                                                                                                                                                                                                   |                                                  |                                                                                                                     |                |                 |                  |
| 170                                                                                                            | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                 |                                                                                                                                                                                                   |                                                  |                                                                                                                     |                |                 |                  |
| 180                                                                                                            | <b>СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>                                  |                                                                                                                                                                                                   |                                                  |                                                                                                                     |                |                 |                  |
| 190                                                                                                            | БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ                                                |                                                                                                                                                                                                   |                                                  |                                                                                                                     |                |                 |                  |
| 200                                                                                                            | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                    |                                                                                                                                                                                                   |                                                  |                                                                                                                     |                |                 |                  |
| 210                                                                                                            | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                 |                                                                                                                                                                                                   |                                                  |                                                                                                                     |                |                 |                  |
| 220                                                                                                            | ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ                                  |                                                                                                                                                                                                   |                                                  |                                                                                                                     |                |                 |                  |
| 230                                                                                                            | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                    |                                                                                                                                                                                                   |                                                  |                                                                                                                     |                |                 |                  |
| 240                                                                                                            | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                 |                                                                                                                                                                                                   |                                                  |                                                                                                                     |                |                 |                  |
| <b>РАЗБИВКА НА ОСТАВАЩИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СТЕПЕНИТЕ НА КРЕДИТНОТО КАЧЕСТВО В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА:</b> |                                                                  |                                                                                                                                                                                                   |                                                  |                                                                                                                     |                |                 |                  |
| 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 |                                                                                                                                                                                                   |                                                  |                                                                                                                     |                |                 |                  |

|     |                                    | СТОЙНОСТ НА<br>ЕКСПОЗИЦИЯТА |                                                         |                                       | РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ<br>РИСКОВИ ТЕГЛА |                                  |                                  |
|-----|------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
|     |                                    |                             | (-) КОИТО СЕ<br>ПРИСПАДАТ ОТ СОБСТ-<br>ВЕНИТЕ СРЕДСТВА, | ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ<br>РИСКОВИ ТЕГЛА | С РЕЙТИНГОВА ОЦЕНКА<br>(СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО)                         |                                  |                                  |
|     |                                    |                             |                                                         |                                       | СТЕПЕН НА КРЕДИТНО<br>КАЧЕСТВО 1                                              | СТЕПЕН НА КРЕДИТНО<br>КАЧЕСТВО 2 | СТЕПЕН НА КРЕДИТНО<br>КАЧЕСТВО 3 |
|     |                                    |                             |                                                         |                                       |                                                                               |                                  |                                  |
|     |                                    | 190                         | 200                                                     | 210                                   | 220                                                                           | 230                              | 240                              |
| 010 | <b>ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>             |                             |                                                         |                                       |                                                                               |                                  |                                  |
| 020 | ОТ КОИТО: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ         |                             |                                                         |                                       |                                                                               |                                  |                                  |
| 030 | <b>ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>  |                             |                                                         |                                       |                                                                               |                                  |                                  |
| 040 | БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ                  |                             |                                                         |                                       |                                                                               |                                  |                                  |
| 050 | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                      |                             |                                                         |                                       |                                                                               |                                  |                                  |
| 060 | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                   |                             |                                                         |                                       |                                                                               |                                  |                                  |
| 070 | ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И<br>ДЕРИВАТИ |                             |                                                         |                                       |                                                                               |                                  |                                  |
| 080 | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                      |                             |                                                         |                                       |                                                                               |                                  |                                  |
| 090 | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                   |                             |                                                         |                                       |                                                                               |                                  |                                  |
| 100 | ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ             |                             |                                                         |                                       |                                                                               |                                  |                                  |
| 110 | <b>ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b> |                             |                                                         |                                       |                                                                               |                                  |                                  |
| 120 | БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ                  |                             |                                                         |                                       |                                                                               |                                  |                                  |
| 130 | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                      |                             |                                                         |                                       |                                                                               |                                  |                                  |
| 140 | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                   |                             |                                                         |                                       |                                                                               |                                  |                                  |
| 150 | ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И<br>ДЕРИВАТИ |                             |                                                         |                                       |                                                                               |                                  |                                  |

|     |                                                                                                                | СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА |                                                 |                                    | РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА |                               |                               |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|     |                                                                                                                |                          | (-) КОИТО СЕ ПРИСПАДАТ ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА, | ЗА КОИТО 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                                | 220                                                                        | 230                           | 240                           |
| 160 | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                                                                  |                          |                                                 |                                    |                                                                            |                               |                               |
| 170 | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                                                               |                          |                                                 |                                    |                                                                            |                               |                               |
| 180 | <b>СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>                                                                                |                          |                                                 |                                    |                                                                            |                               |                               |
| 190 | БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ                                                                                              |                          |                                                 |                                    |                                                                            |                               |                               |
| 200 | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                                                                  |                          |                                                 |                                    |                                                                            |                               |                               |
| 210 | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                                                               |                          |                                                 |                                    |                                                                            |                               |                               |
| 220 | ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ                                                                                |                          |                                                 |                                    |                                                                            |                               |                               |
| 230 | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                                                                  |                          |                                                 |                                    |                                                                            |                               |                               |
| 240 | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                                                               |                          |                                                 |                                    |                                                                            |                               |                               |
|     | <b>РАЗБИВКА НА ОСТАВАЩИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СТЕПЕНИТЕ НА КРЕДИТНОТО КАЧЕСТВО В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА:</b> |                          |                                                 |                                    |                                                                            |                               |                               |
| 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                                               |                          |                                                 |                                    |                                                                            |                               |                               |

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

|     |                                                                                                                | РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ<br>РИСКОВИ ТЕГЛА |                                                    |                          | РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ<br>РИСКОВИ ТЕГЛА |     |     |                             |                             |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|-----------------------------|-----------------------------|
|     |                                                                                                                | С РЕЙТИНГОВА ОЦЕНКА<br>(СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО)                         |                                                    | 1 250 %                  | ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД                                                              |     |     | ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА |                             |
|     |                                                                                                                | СТЕПЕН НА<br>КРЕДИТНО<br>КАЧЕСТВО 4                                           | ВСИЧКИ ДРУГИ<br>СТЕПЕНИ НА<br>КРЕДИТНО<br>КАЧЕСТВО | БЕЗ РЕЙТИНГОВА<br>ОЦЕНКА |                                                                               |     |     |                             | СРЕДНО РИСКОВО<br>ТЕГЛО (%) |
|     |                                                                                                                | 250                                                                           | 260                                                | 270                      | 280                                                                           | 290 | 300 | 310                         | 320                         |
| 160 | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                                                                  |                                                                               |                                                    |                          |                                                                               |     |     |                             |                             |
| 170 | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                                                               |                                                                               |                                                    |                          |                                                                               |     |     |                             |                             |
| 180 | <b>СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>                                                                                |                                                                               |                                                    |                          |                                                                               |     |     |                             |                             |
| 190 | БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ                                                                                              |                                                                               |                                                    |                          |                                                                               |     |     |                             |                             |
| 200 | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                                                                  |                                                                               |                                                    |                          |                                                                               |     |     |                             |                             |
| 210 | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                                                               |                                                                               |                                                    |                          |                                                                               |     |     |                             |                             |
| 220 | ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И<br>ДЕРИВАТИ                                                                             |                                                                               |                                                    |                          |                                                                               |     |     |                             |                             |
| 230 | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                                                                  |                                                                               |                                                    |                          |                                                                               |     |     |                             |                             |
| 240 | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                                                               |                                                                               |                                                    |                          |                                                                               |     |     |                             |                             |
|     | <b>РАЗБИВКА НА ОСТАВАЩИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СТЕПЕНИТЕ НА КРЕДИТНОТО КАЧЕСТВО В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА:</b> |                                                                               |                                                    |                          |                                                                               |     |     |                             |                             |
| 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<br>КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И БЕЗ<br>КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ                                         |                                                                               |                                                    |                          |                                                                               |     |     |                             |                             |

|     |                                    | РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕПЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ |                                    | ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА НАДЛЕЖНА ПРОВЕРКА | КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕПЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ | ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕПЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ |                       | ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕРЪТ НА РИСКОВО ПРЕТЕПЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, СЪОТВЕТСТВАЩ НА ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ ОТ СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ, ПО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ |
|-----|------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                    |                                           | ОТ КОИТО: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ |                                                                                               |                                                                                      | ПРЕДИ САР                                     | СЛЕД САР              |                                                                                                                                                                                |
|     |                                    | 330                                       | 340                                | 350                                                                                           | 360                                                                                  | 370                                           | 380                   | 390                                                                                                                                                                            |
| 010 | <b>ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>             |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               | Клетка, свързана с СА |                                                                                                                                                                                |
| 020 | ОТ КОИТО: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ         |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               | Клетка, свързана с СА |                                                                                                                                                                                |
| 030 | <b>ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>  |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               |                       |                                                                                                                                                                                |
| 040 | БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ                  |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               |                       |                                                                                                                                                                                |
| 050 | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                      |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               |                       |                                                                                                                                                                                |
| 060 | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                   |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               |                       |                                                                                                                                                                                |
| 070 | ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ    |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               |                       |                                                                                                                                                                                |
| 080 | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                      |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               |                       |                                                                                                                                                                                |
| 090 | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                   |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               |                       |                                                                                                                                                                                |
| 100 | ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ             |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               |                       |                                                                                                                                                                                |
| 110 | <b>ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b> |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               |                       |                                                                                                                                                                                |
| 120 | БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ                  |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               |                       |                                                                                                                                                                                |
| 130 | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                      |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               |                       |                                                                                                                                                                                |
| 140 | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                   |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               |                       |                                                                                                                                                                                |
| 150 | ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ    |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               |                       |                                                                                                                                                                                |

|     |                                                                                                                | РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ |                                    | ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) 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 |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                |                                           | ОТ КОИТО: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ |                                                                                               |                                                                                      | ПРЕДИ CAP                                     | СЛЕД CAP |                                                                                                                                                                                |
|     |                                                                                                                | 330                                       | 340                                | 350                                                                                           | 360                                                                                  | 370                                           | 380      | 390                                                                                                                                                                            |
| 160 | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                                                                  |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               |          |                                                                                                                                                                                |
| 170 | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                                                               |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               |          |                                                                                                                                                                                |
| 180 | <b>СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>                                                                                |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               |          |                                                                                                                                                                                |
| 190 | БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ                                                                                              |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               |          |                                                                                                                                                                                |
| 200 | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                                                                  |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               |          |                                                                                                                                                                                |
| 210 | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                                                               |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               |          |                                                                                                                                                                                |
| 220 | ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ                                                                                |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               |          |                                                                                                                                                                                |
| 230 | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                                                                  |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               |          |                                                                                                                                                                                |
| 240 | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                                                               |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               |          |                                                                                                                                                                                |
|     | <b>РАЗБИВКА НА ОСТАВАЩИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СТЕПЕНИТЕ НА КРЕДИТНОТО КАЧЕСТВО В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА:</b> |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               |          |                                                                                                                                                                                |
| 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 ИНИЦИИ-<br>РАНИТЕ СЕКЮРИТИ-<br>ЗИРАЩИ ЕКСПОЗИЦИИ | СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ<br>ЕКСПОЗИЦИИ |                                                                   |                                                                              | СЕКЮРИТИЗИРАЩИ<br>ПОЗИЦИИ                                                          |
|-----|------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                    |                                                                | (-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА<br>ЗАЩИТА (Cva)                                     | (-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ<br>ПОТОЦИ                                       | НОМИНАЛНА СУМА НА<br>ЗАПАЗЕНАТА ИЛИ ОБРАТНО<br>ИЗКУПЕНАТА КРЕДИТНА<br>ЗАЩИТА | ПЪРВОНАЧАЛНА<br>ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ<br>ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕР-<br>СИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ |
|     |                                    |                                                                |                                                                             | (-) КОРИГИРАНИ<br>СТОЙНОСТИ НА КРЕДИТНА<br>ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ (G*) |                                                                              |                                                                                    |
|     |                                    | 010                                                            | 020                                                                         | 030                                                               | 040                                                                          | 050                                                                                |
| 010 | <b>ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>             |                                                                |                                                                             |                                                                   |                                                                              |                                                                                    |
| 020 | ОТ КОИТО: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ         |                                                                |                                                                             |                                                                   |                                                                              |                                                                                    |
| 030 | <b>ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>  |                                                                |                                                                             |                                                                   |                                                                              |                                                                                    |
| 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 | <b>ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b> |                                                                |                                                                             |                                                                   |                                                                              |                                                                                    |

|     |                                 |   | ОБЩ РАЗМЕР НА ИНИЦИИ-<br>РАНИТЕ СЕКЮРИТИ-<br>ЗИРАЩИ ЕКСПОЗИЦИИ | СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ<br>ЕКСПОЗИЦИИ |                                                                   |                                                                              | СЕКЮРИТИЗИРАЩИ<br>ПОЗИЦИИ                                                          |
|-----|---------------------------------|---|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                 |   |                                                                | (-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА<br>ЗАЩИТА (Cva)                                     | (-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ<br>ПОТОЦИ                                       | НОМИНАЛНА СУМА НА<br>ЗАПАЗЕНАТА ИЛИ ОБРАТНО<br>ИЗКУПЕНАТА КРЕДИТНА<br>ЗАЩИТА | ПЪРВОНАЧАЛНА<br>ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ<br>ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕР-<br>СИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ |
|     |                                 |   |                                                                |                                                                             | (-) КОРИГИРАНИ<br>СТОЙНОСТИ НА КРЕДИТНА<br>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 |                                                                |                                                                             |                                                                   |                                                                              |                                                                                    |

|     |                                                                                                         |   | ОБЩ РАЗМЕР НА ИНИЦИИ-<br>РАНИТЕ СЕКЮРИТИ-<br>ЗИРАЩИ ЕКСПОЗИЦИИ | СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ<br>ЕКСПОЗИЦИИ |                                                                   |                                                                              | СЕКЮРИТИЗИРАЩИ<br>ПОЗИЦИИ                                                          |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                         |   |                                                                | (-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА<br>ЗАЩИТА (Cva)                                     | (-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ<br>ПОТОЦИ                                       | НОМИНАЛНА СУМА НА<br>ЗАПАЗЕНАТА ИЛИ ОБРАТНО<br>ИЗКУПЕНАТА КРЕДИТНА<br>ЗАЩИТА | ПЪРВОНАЧАЛНА<br>ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ<br>ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕР-<br>СИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ |
|     |                                                                                                         |   |                                                                |                                                                             | (-) КОРИГИРАНИ<br>СТОЙНОСТИ НА КРЕДИТНА<br>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<br>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<br>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<br>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<br>КАЧЕСТВО И БЕЗ КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ                                     |   |                                                                |                                                                             |                                                                   |                                                                              |                                                                                    |

|     |                                 |   | 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 |                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                   |
|     |                                 |   |                                                                                               |                                |                                                                |                     |                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                   |
| 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                 | 100                                                                                                                               | 110                                                                                                                                                                                               |
| 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 СПЕД 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 |                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                   |
|     |                                                                                                         |   |                                                                                               |                                |                                                                |                     |                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                   |
| 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<br>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<br>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<br>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                                        |   |                                                                                               |                                |                                                                |                     |                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                   |

|     |                                    | НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (Е*) | РАЗБИВКА НА НАПЪЛНО КОРИГИРАНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (Е*) КЪМ ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ ПО КРЕДИТНИ КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ |                |                 |                  | СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА |
|-----|------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|------------------|--------------------------|
|     |                                    |                                                  | 0 %                                                                                                                          | > 0 % и <=20 % | > 20 % и <=50 % | > 50 % и <=100 % |                          |
|     |                                    | 120                                              | 130                                                                                                                          | 140            | 150             | 160              | 170                      |
| 010 | <b>ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>             |                                                  |                                                                                                                              |                |                 |                  |                          |
| 020 | ОТ КОИТО: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ         |                                                  |                                                                                                                              |                |                 |                  |                          |
| 030 | <b>ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>  |                                                  |                                                                                                                              |                |                 |                  |                          |
| 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 | <b>ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b> |                                                  |                                                                                                                              |                |                 |                  |                          |

|     |                                 |   | НАПЪЛНО КОРИ-<br>ГИРАНА СТОЙНОСТ НА<br>ЕКСПОЗИЦИЯТА (Е*) | РАЗБИВКА НА НАПЪЛНО КОРИГИРАНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (Е*) КЪМ ЗАДБА-<br>ЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ ПО КРЕДИТНИ КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ |                |                 |                  | СТОЙНОСТ НА<br>ЕКСПОЗИЦИЯТА |
|-----|---------------------------------|---|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|------------------|-----------------------------|
|     |                                 |   |                                                          | 0 %                                                                                                                               | > 0 % и <=20 % | > 20 % и <=50 % | > 50 % и <=100 % |                             |
|     |                                 |   | 120                                                      | 130                                                                                                                               | 140            | 150             | 160              | 170                         |
| 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 |                                                          |                                                                                                                                   |                |                 |                  |                             |



|     |                                                                                                         |   | НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (Е*) | РАЗБИВКА НА НАПЪЛНО КОРИГИРАНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (Е*) КЪМ ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ ПО КРЕДИТНИ КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ |                |                 |                  | СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|------------------|--------------------------|
|     |                                                                                                         |   |                                                  | 0 %                                                                                                                          | > 0 % и <=20 % | > 20 % и <=50 % | > 50 % и <=100 % |                          |
|     |                                                                                                         |   |                                                  |                                                                                                                              |                | 120             | 130              | 140                      |
| 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<br>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<br>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<br>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                                        |   |                                                  |                                                                                                                              |                |                 |                  |                          |



[illegible]



|     |                                 |   | РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА |                             |                                |                  |                                |                             | (-) НАМАЛЕНИЯ<br>В РАЗМЕРА НА<br>РИСКОВО<br>ПРЕТЕГЛЕНИТЕ<br>ЕКСПОЗИЦИИ<br>ПОРАДИ<br>КОРЕКЦИИ НА<br>СТОЙНОСТТА И<br>ПРОВИЗИИ |                                |
|-----|---------------------------------|---|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|------------------|--------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|     |                                 |   | 1 250 %                                                                    | МЕТОД НА НАДЗОРНАТА ФОРМУЛА |                                | ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД |                                | ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА |                                                                                                                             |                                |
|     |                                 |   | БЕЗ РЕЙТИНГОВА<br>ОЦЕНКА                                                   |                             | СРЕДНО<br>РИСКОВО ТЕГЛО<br>(%) |                  | СРЕДНО<br>РИСКОВО ТЕГЛО<br>(%) |                             |                                                                                                                             | СРЕДНО<br>РИСКОВО ТЕГЛО<br>(%) |
|     |                                 |   | 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     |   |                                                                            |                             |                                |                  |                                |                             |                                                                                                                             |                                |

|     |                                 |   | РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА |                             |                                |                  |                                |                             | (-) НАМАЛЕНИЯ<br>В РАЗМЕРА НА<br>РИСКОВО<br>ПРЕТЕГЛЕНИТЕ<br>ЕКСПОЗИЦИИ<br>ПОРАДИ<br>КОРЕКЦИИ НА<br>СТОЙНОСТТА И<br>ПРОВИЗИИ |                                |
|-----|---------------------------------|---|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|------------------|--------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|     |                                 |   | 1 250 %                                                                    | МЕТОД НА НАДЗОРНАТА ФОРМУЛА |                                | ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД |                                | ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА |                                                                                                                             |                                |
|     |                                 |   | БЕЗ РЕЙТИНГОВА<br>ОЦЕНКА                                                   |                             | СРЕДНО<br>РИСКОВО ТЕГЛО<br>(%) |                  | СРЕДНО<br>РИСКОВО ТЕГЛО<br>(%) |                             |                                                                                                                             | СРЕДНО<br>РИСКОВО ТЕГЛО<br>(%) |
|     |                                 |   | 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 |                                                                            |                             |                                |                  |                                |                             |                                                                                                                             |                                |

|     |                                                                                                         |   | РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА |                             |                                |                  |                                |                             | (-) НАМАЛЕНИЯ<br>В РАЗМЕРА НА<br>РИСКОВО<br>ПРЕТЕГЛЕНИТЕ<br>ЕКСПОЗИЦИИ<br>ПОРАДИ<br>КОРЕКЦИИ НА<br>СТОЙНОСТТА И<br>ПРОВИЗИИ |                                |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|------------------|--------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|     |                                                                                                         |   | 1 250 %                                                                    | МЕТОД НА НАДЗОРНАТА ФОРМУЛА |                                | ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД |                                | ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА |                                                                                                                             |                                |
|     |                                                                                                         |   | БЕЗ РЕЙТИНГОВА<br>ОЦЕНКА                                                   |                             | СРЕДНО<br>РИСКОВО ТЕГЛО<br>(%) |                  | СРЕДНО<br>РИСКОВО ТЕГЛО<br>(%) |                             |                                                                                                                             | СРЕДНО<br>РИСКОВО ТЕГЛО<br>(%) |
|     |                                                                                                         |   | 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<br>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<br>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<br>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<br>КАЧЕСТВО И БЕЗ КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ                                     |   |                                                                            |                             |                                |                  |                                |                             |                                                                                                                             |                                |

|     |                                    | РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ |                                    | ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) 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 ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ |
|-----|------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                    |                                           | ОТ КОИТО: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ |                                                                                               |                                                                                      | ПРЕДИ САР                                     | СЛЕД САР              |                                                                                                                                                                                 |
|     |                                    | 400                                       | 410                                | 420                                                                                           | 430                                                                                  | 440                                           | 450                   | 460                                                                                                                                                                             |
| 010 | <b>ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>             |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               | Клетка, свързана с СА |                                                                                                                                                                                 |
| 020 | ОТ КОИТО: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ         |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               | Клетка, свързана с СА |                                                                                                                                                                                 |
| 030 | <b>ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>  |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               |                       |                                                                                                                                                                                 |
| 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 | <b>ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b> |                                           |                                    |                                                                                               |                                                                                      |                                               |                       |                                                                                                                                                                                 |



|     |                                 |   | РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ |     | ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) 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 ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ |     |     |     |
|-----|---------------------------------|---|-------------------------------------------|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|-----|
|     |                                 |   | 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 ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ |                                    | ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) 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 ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                         |   |                                           | ОТ КОИТО: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ |                                                                                               |                                                                                      | ПРЕДИ САР                                     | СПЕД САР |                                                                                                                                                                                 |
|     |                                                                                                         |   | 400                                       | 410                                |                                                                                               |                                                                                      |                                               |          |                                                                                                                                                                                 |
| 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<br>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<br>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<br>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:<br>(ТРАДИЦИОННА/СИНТЕТИЧНА) | СЧЕТОВОДНО ТРЕТИРАНЕ: Запазват ли се секюритизираните експозиции в баланса или се изваждат от него? | ТРЕТИРАНЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА: Подчиняват ли се секюритизиращите позиции на капиталовите изисквания? | СЕКЮРИТИЗАЦИЯ ИЛИ ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИЯ? |
|---------------|--------------|----------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| 005           | 010          | 020                              | 030                         | 040                                               | 050                                                                                                 | 060                                                                                                     | 070                                 |
|               |              |                                  |                             |                                                   |                                                                                                     |                                                                                                         |                                     |

| ЗАПАЗВАНЕ                    |                                       |                                       | РОЛЯ НА ИНСТИТУЦИЯТА:<br>(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<br>(СТАНДАРТИЗИРАН/<br>ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ/<br>КОМБИНИРАН) | БРОЙ ЕКСПОЗИЦИИ | ДЪРЖАВА | СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ELGD (%) | (-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ | КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПРЕДИ СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА (%) |
| 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 CAP                                     | СЛЕД CAP | ВЪВ ИЛИ ИЗВЪН ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ? | НЕТНИ ПОЗИЦИИ |      | ОБЩО КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (SA) |
|                                                                   |                                               |          |                                                    | ДЪЛГИ         | КЪСИ | СПЕЦИФИЧЕН РИСК                 |
| 420                                                               | 430                                           | 440      | 450                                                | 460           | 470  | 480                             |
|                                                                   |                                               |          |                                                    |               |      |                                 |

[illegible]

| 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, ДИВЕРСИФИКАЦИЯ И МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА РИСКА | (-) ОБЛЕКЧЕНИЕ НА ИЗИСКВАНИЯТА ПО ОТНОШЕНИЕ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА ПОРАДИ ОЧАКВАНА ЗАГУБА, ОБХВАНАТА ОТ ТЪРГОВСКИТЕ ПРАКТИКИ | (-) ОБЛЕКЧЕНИЕ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПОРАДИ ДИВЕРСИФИКАЦИЯ | (-) 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) |                                                                                                          |                                                                                                               |                                                                                                                               |                                                               |                                                                                                                                                |
|                  | <b>ИЗИСКВАНЕ ЗА ПРИЛАГАНЕ НА TSA</b>                                                                     |                                                                                                          |                                                                                                               |                                                                                                                               |                                                               |                                                                                                                                                |
| 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)                                                                                |                                                                                                          |                                                                                                               |                                                                                                                               |                                                               |                                                                                                                                                |
|                  | <b>ИЗИСКВАНЕ ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ASA</b>                                                                     |                                                                                                          |                                                                                                               |                                                                                                                               |                                                               |                                                                                                                                                |
| 110              | ТЪРГОВСКО БАНКИРАНЕ (CB)                                                                                 |                                                                                                          |                                                                                                               |                                                                                                                               |                                                               |                                                                                                                                                |
| 120              | БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО (RB)                                                                                 |                                                                                                          |                                                                                                               |                                                                                                                               |                                                               |                                                                                                                                                |
| 130              | 3. БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ УСЪВЪРШЕНСТВЕНИ ПОДХОДИ ЗА ИЗМЕРВАНЕ (AMA)                     |                                                                                                          |                                                                                                               |                                                                                                                               |                                                               |                                                                                                                                                |

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

| ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ |                                      |                                 | ВИДОВЕ СЪБИТИЯ     |                  |                                                                                           |                                                        |                                      |                                                           |                                                                    | ОБЩО<br>ВИДОВЕ<br>СЪБИТИЯ | ПОЯСНЯВАЩА<br>ПОЗИЦИЯ: ПРАГ<br>ПРИЛАГАН ПРИ<br>СЪБИРАНЕ НА ДАННИ |                |
|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                      |                                      |                                 | ВЪТРЕШНА<br>ИЗМАМА | ВЪНШНА<br>ИЗМАМА | ПРАКТИКИ<br>В ОБЛАСТТА<br>НА<br>ЗАЕТОСТТА<br>И<br>БЕЗОПАСНОСТ<br>НА<br>РАБОТНОТО<br>МЯСТО | КЛИЕНТИ,<br>ПРОДУКТО-<br>ВИ И<br>ТЪРГОВСКИ<br>ПРАКТИКИ | ПОВРЕДИ<br>НА<br>ФИЗИЧЕСКИ<br>АКТИВИ | ПРЕКЪСВАН-<br>Е НА<br>ДЕЙНОСТТА<br>И СРИВ НА<br>СИСТЕМИТЕ | ИЗПЪЛ-<br>НЕНИЕ,<br>ДОСТАВКА<br>И<br>УПРАВЛЕН-<br>ИЕ НА<br>ПРОЦЕСИ |                           | НАЙ-<br>НИСКО                                                    | НАЙ-<br>ВИСОКО |
| Редове                               |                                      |                                 | 010                | 020              | 030                                                                                       | 040                                                    | 050                                  | 060                                                       | 070                                                                | 080                       | 090                                                              | 100            |
| 010                                  | КОРПО-<br>РАТИВНИ<br>ФИНАНСИ<br>(CF) | Брой на събитията               |                    |                  |                                                                                           |                                                        |                                      |                                                           |                                                                    |                           |                                                                  |                |
| 020                                  |                                      | Общ размер на загубата          |                    |                  |                                                                                           |                                                        |                                      |                                                           |                                                                    |                           |                                                                  |                |
| 030                                  |                                      | Максимална единична загуба      |                    |                  |                                                                                           |                                                        |                                      |                                                           |                                                                    |                           |                                                                  |                |
| 040                                  |                                      | Сбор от петте най-големи загуби |                    |                  |                                                                                           |                                                        |                                      |                                                           |                                                                    |                           |                                                                  |                |
| 110                                  | ТЪРГОВИЯ И<br>ПРОДАЖБИ<br>(TS)       | Брой на събитията               |                    |                  |                                                                                           |                                                        |                                      |                                                           |                                                                    |                           |                                                                  |                |
| 120                                  |                                      | Общ размер на загубата          |                    |                  |                                                                                           |                                                        |                                      |                                                           |                                                                    |                           |                                                                  |                |
| 130                                  |                                      | Максимална единична загуба      |                    |                  |                                                                                           |                                                        |                                      |                                                           |                                                                    |                           |                                                                  |                |
| 140                                  |                                      | Сбор от петте най-големи загуби |                    |                  |                                                                                           |                                                        |                                      |                                                           |                                                                    |                           |                                                                  |                |
| 210                                  | БРОКЕРСТВО<br>НА ДРЕБНО<br>(RBr)     | Брой на събитията               |                    |                  |                                                                                           |                                                        |                                      |                                                           |                                                                    |                           |                                                                  |                |
| 220                                  |                                      | Общ размер на загубата          |                    |                  |                                                                                           |                                                        |                                      |                                                           |                                                                    |                           |                                                                  |                |
| 230                                  |                                      | Максимална единична загуба      |                    |                  |                                                                                           |                                                        |                                      |                                                           |                                                                    |                           |                                                                  |                |
| 240                                  |                                      | Сбор от петте най-големи загуби |                    |                  |                                                                                           |                                                        |                                      |                                                           |                                                                    |                           |                                                                  |                |
| 310                                  | ТЪРГОВСКО<br>БАНКИРАНЕ<br>(CB)       | Брой на събитията               |                    |                  |                                                                                           |                                                        |                                      |                                                           |                                                                    |                           |                                                                  |                |
| 320                                  |                                      | Общ размер на загубата          |                    |                  |                                                                                           |                                                        |                                      |                                                           |                                                                    |                           |                                                                  |                |
| 330                                  |                                      | Максимална единична загуба      |                    |                  |                                                                                           |                                                        |                                      |                                                           |                                                                    |                           |                                                                  |                |
| 340                                  |                                      | Сбор от петте най-големи загуби |                    |                  |                                                                                           |                                                        |                                      |                                                           |                                                                    |                           |                                                                  |                |

[illegible]





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

Парична единица:

|     |                                                        | ПОЗИЦИИ        |      |               |      |                                                           | КАПИТАЛОВИ<br>ИЗИСКВАНИЯ | ОБЩА<br>РИСКОВА<br>ЕКСПОЗИЦИЯ |
|-----|--------------------------------------------------------|----------------|------|---------------|------|-----------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
|     |                                                        | ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ |      | НЕТНИ ПОЗИЦИИ |      | ПОЗИЦИИ,<br>ПОДЛЕЖАЩИ<br>НА КАПИ-<br>ТАЛОВИ<br>ИЗИСКВАНИЯ |                          |                               |
|     |                                                        | ДЪЛГИ          | КЪСИ | ДЪЛГИ         | КЪСИ |                                                           |                          |                               |
|     |                                                        | 010            | 020  | 030           | 040  |                                                           |                          |                               |
| 010 | ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ В<br>ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ |                |      |               |      |                                                           |                          | Клетка,<br>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                                                 |                |      |               |      |                                                           |                          |                               |

|     |                                                               | ПОЗИЦИИ        |      |               |      |                                                           | КАПИТАЛОВИ<br>ИЗИСКВАНИЯ | ОБЩА<br>РИСКОВА<br>ЕКСПОЗИЦИЯ |
|-----|---------------------------------------------------------------|----------------|------|---------------|------|-----------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
|     |                                                               | ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ |      | НЕТНИ ПОЗИЦИИ |      | ПОЗИЦИИ,<br>ПОДЛЕЖАЩИ<br>НА КАПИ-<br>ТАЛОВИ<br>ИЗИСКВАНИЯ |                          |                               |
|     |                                                               | ДЪЛГИ          | КЪСИ | ДЪЛГИ         | КЪСИ |                                                           |                          |                               |
|     |                                                               |                |      |               |      |                                                           |                          |                               |
|     |                                                               | 010            | 020  | 030           | 040  | 050                                                       | 060                      | 070                           |
| 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          |                |      |               |      |                                                           |                          |                               |

|     |                                                                                         | ПОЗИЦИИ        |      |               |      |                                                           | КАПИТАЛОВИ<br>ИЗИСКВАНИЯ | ОБЩА<br>РИСКОВА<br>ЕКСПОЗИЦИЯ |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------|---------------|------|-----------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
|     |                                                                                         | ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ |      | НЕТНИ ПОЗИЦИИ |      | ПОЗИЦИИ,<br>ПОДЛЕЖАЩИ<br>НА КАПИ-<br>ТАЛОВИ<br>ИЗИСКВАНИЯ |                          |                               |
|     |                                                                                         | ДЪЛГИ          | КЪСИ | ДЪЛГИ         | КЪСИ |                                                           |                          |                               |
|     |                                                                                         | 010            | 020  | 030           | 040  | 050                                                       | 060                      | 070                           |
| 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 неизпълнение 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                                                          |                |      |               |      |                                                           |                          |                               |

## С 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 | <b>ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>                                                                        |                |      |                                                         |          |               |      |
| 020 | От които: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                                    |                |      |                                                         |          |               |      |
| 030 | <b>ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>                                                             |                |      |                                                         |          |               |      |
| 040 | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                                                 |                |      |                                                         |          |               |      |
| 050 | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                                              |                |      |                                                         |          |               |      |
| 060 | <b>ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>                                                            |                |      |                                                         |          |               |      |
| 070 | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                                                 |                |      |                                                         |          |               |      |
| 080 | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                                              |                |      |                                                         |          |               |      |
| 090 | <b>СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>                                                               |                |      |                                                         |          |               |      |
| 100 | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                                                 |                |      |                                                         |          |               |      |
| 110 | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                                                                              |                |      |                                                         |          |               |      |
|     | <b>РАЗБИВКА НА ОБЩИЯ РАЗМЕР НА ПРЕТЕГЛЕНИТЕ НЕТНИ ДЪЛГИ И КЪСИ ПОЗИЦИИ ПО БАЗИСНИ ВИДОВЕ:</b> |                |      |                                                         |          |               |      |
| 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                                                                              |                |      |                                                         |          |               |      |

[illegible]

|                                                                                               |                                              | 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                      |                  | 280                         | 290                      |
| 010                                                                                           | <b>ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>                       |                                                                                                                |                       |                             |                          |                  |                             |                          |
| 020                                                                                           | От които: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                   |                                                                                                                |                       |                             |                          |                  |                             |                          |
| 030                                                                                           | <b>ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>            |                                                                                                                |                       |                             |                          |                  |                             |                          |
| 040                                                                                           | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                                |                                                                                                                |                       |                             |                          |                  |                             |                          |
| 050                                                                                           | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                             |                                                                                                                |                       |                             |                          |                  |                             |                          |
| 060                                                                                           | <b>ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>           |                                                                                                                |                       |                             |                          |                  |                             |                          |
| 070                                                                                           | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                                |                                                                                                                |                       |                             |                          |                  |                             |                          |
| 080                                                                                           | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                             |                                                                                                                |                       |                             |                          |                  |                             |                          |
| 090                                                                                           | <b>СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>              |                                                                                                                |                       |                             |                          |                  |                             |                          |
| 100                                                                                           | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                                |                                                                                                                |                       |                             |                          |                  |                             |                          |
| 110                                                                                           | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                             |                                                                                                                |                       |                             |                          |                  |                             |                          |
| <b>РАЗБИВКА НА ОБЩИЯ РАЗМЕР НА ПРЕТЕГЛЕНИТЕ НЕТНИ ДЪЛГИ И КЪСИ ПОЗИЦИИ ПО БАЗИСНИ ВИДОВЕ:</b> |                                              |                                                                                                                |                       |                             |                          |                  |                             |                          |
| 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<br>ИЗИСКВАНИЯ                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                                                                                               |                                                 | ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ<br>ДЪЛГИ ПОЗИЦИИ | ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ<br>КЪСИ ПОЗИЦИИ | СБОР ОТ ПРЕТЕГ-<br>ЛЕНИТЕ НЕТНИ<br>ДЪЛГИ И КЪСИ<br>ПОЗИЦИИ | ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ<br>ДЪЛГИ ПОЗИЦИИ | ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ<br>КЪСИ ПОЗИЦИИ | СБОР ОТ ПРЕТЕГ-<br>ЛЕНИТЕ НЕТНИ<br>ДЪЛГИ И КЪСИ<br>ПОЗИЦИИ |                                               |
|                                                                                               |                                                 | 550                               | 560                              | 570                                                        | 580                               | 590                              | 600                                                        |                                               |
| 010                                                                                           | <b>ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>                          |                                   |                                  |                                                            |                                   |                                  |                                                            | Клетка, свързана с<br>MKR SA TDI<br>{325:060} |
| 020                                                                                           | От които: ПРЕСЕКЮРИТИ-<br>ЗАЦИИ                 |                                   |                                  |                                                            |                                   |                                  |                                                            |                                               |
| 030                                                                                           | <b>ИНИЦИАТОР: ОБЩО<br/>ЕКСПОЗИЦИИ</b>           |                                   |                                  |                                                            |                                   |                                  |                                                            |                                               |
| 040                                                                                           | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                                   |                                   |                                  |                                                            |                                   |                                  |                                                            |                                               |
| 050                                                                                           | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                                |                                   |                                  |                                                            |                                   |                                  |                                                            |                                               |
| 060                                                                                           | <b>ИНВЕСТИТОР: ОБЩО<br/>ЕКСПОЗИЦИИ</b>          |                                   |                                  |                                                            |                                   |                                  |                                                            |                                               |
| 070                                                                                           | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                                   |                                   |                                  |                                                            |                                   |                                  |                                                            |                                               |
| 080                                                                                           | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                                |                                   |                                  |                                                            |                                   |                                  |                                                            |                                               |
| 090                                                                                           | <b>СПОНСОР: ОБЩО<br/>ЕКСПОЗИЦИИ</b>             |                                   |                                  |                                                            |                                   |                                  |                                                            |                                               |
| 100                                                                                           | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                                   |                                   |                                  |                                                            |                                   |                                  |                                                            |                                               |
| 110                                                                                           | ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ                                |                                   |                                  |                                                            |                                   |                                  |                                                            |                                               |
| <b>РАЗБИВКА НА ОБЩИЯ РАЗМЕР НА ПРЕТЕГЛЕНИТЕ НЕТНИ ДЪЛГИ И КЪСИ ПОЗИЦИИ ПО БАЗИСНИ ВИДОВЕ:</b> |                                                 |                                   |                                  |                                                            |                                   |                                  |                                                            |                                               |
| 120                                                                                           | 1. Ипотеки върху жилищни<br>имоти               |                                   |                                  |                                                            |                                   |                                  |                                                            |                                               |
| 130                                                                                           | 2. Ипотеки върху търговски<br>недвижими имоти   |                                   |                                  |                                                            |                                   |                                  |                                                            |                                               |
| 140                                                                                           | 3. Вземания по кредитни<br>карти                |                                   |                                  |                                                            |                                   |                                  |                                                            |                                               |
| 150                                                                                           | 4. Лизинг                                       |                                   |                                  |                                                            |                                   |                                  |                                                            |                                               |
| 160                                                                                           | 5. Кредити, отпуснати на<br>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 | <b>ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>                              |                |      |                                                         |          |               |      |
|     | <b>СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ:</b>                      |                |      |                                                         |          |               |      |
| 020 | <b>ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>                   |                |      |                                                         |          |               |      |
| 030 | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                                       |                |      |                                                         |          |               |      |
| 040 | ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ |                |      |                                                         |          |               |      |
| 050 | <b>ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>                  |                |      |                                                         |          |               |      |
| 060 | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                                       |                |      |                                                         |          |               |      |
| 070 | ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ |                |      |                                                         |          |               |      |
| 080 | <b>СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>                     |                |      |                                                         |          |               |      |
| 090 | СЕКЮРИТИЗАЦИИ                                       |                |      |                                                         |          |               |      |
| 100 | ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ |                |      |                                                         |          |               |      |
|     | <b>КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ</b>       |                |      |                                                         |          |               |      |
| 110 | КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ              |                |      |                                                         |          |               |      |
| 120 | ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ |                |      |                                                         |          |               |      |

[illegible]

[illegible]

|     |                                                     | РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ (КЪСИ) ПО РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД И ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД |                             |                          | ПРЕДИ SAR                      |                               | СЛЕД SAR                       |                               | ОБЩО КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ            |
|-----|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|
|     |                                                     | ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД                                                                                              | ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА | СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%) |                                |                               |                                |                               |                                       |
|     |                                                     |                                                                                                               |                             |                          | ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ ПОЗИЦИИ | ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ КЪСИ ПОЗИЦИИ | ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ ПОЗИЦИИ | ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ КЪСИ ПОЗИЦИИ |                                       |
|     |                                                     |                                                                                                               |                             |                          |                                |                               |                                |                               |                                       |
| 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 |                                                                                                               |                             |                          |                                |                               |                                |                               |                                       |

Национален пазар:

|     |                                                                                                                               | ПОЗИЦИИ        |      |               |      |                                                             | КАПИТАЛОВИ<br>ИЗИСКВАНИЯ | ОБЩА РИСКОВА<br>ЕКСПОЗИЦИЯ |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------|---------------|------|-------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|
|     |                                                                                                                               | ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ |      | НЕТНИ ПОЗИЦИИ |      | ПОЗИЦИИ,<br>ПОДЛЕЖАЩИ<br>НА КАПИ-<br>ТАЛОВИ ИЗИСК-<br>ВАНИЯ |                          |                            |
|     |                                                                                                                               | ДЪЛГИ          | КЪСИ | ДЪЛГИ         | КЪСИ |                                                             |                          |                            |
|     |                                                                                                                               |                |      |               |      |                                                             |                          |                            |
| 010 | КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ В<br>ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ                                                                               |                |      |               |      |                                                             |                          | Клетка, свързана<br>с СА   |
| 020 | Общ риск                                                                                                                      |                |      |               |      |                                                             |                          |                            |
| 021 | Деривати                                                                                                                      |                |      |               |      |                                                             |                          |                            |
| 022 | Други активи и пасиви                                                                                                         |                |      |               |      |                                                             |                          |                            |
| 030 | Търгувани на борсата, широко<br>диверсифицирани фючърси върху<br>борсови индекси, към които се<br>прилага специфичният подход |                |      |               |      |                                                             |                          |                            |
| 040 | Капиталови инструменти, различни<br>от търгувани на борсата, широко<br>диверсифицирани фючърси върху<br>борсови индекси       |                |      |               |      |                                                             |                          |                            |
| 050 | Специфичен риск                                                                                                               |                |      |               |      |                                                             |                          |                            |
| 080 | Специален подход за риск във връзка с<br>позициите в предприятия за колективно<br>инвестиране                                 |                |      |               |      |                                                             |                          |                            |
| 090 | Допълнителни изисквания за опции<br>(рискове, различни от делта риск)                                                         |                |      |               |      |                                                             |                          |                            |
| 100 | Опростен метод                                                                                                                |                |      |               |      |                                                             |                          |                            |
| 110 | Подход делта-плюс - допълнителни<br>изисквания за гама риск                                                                   |                |      |               |      |                                                             |                          |                            |
| 120 | Подход делта-плюс - допълнителни<br>изисквания за гама риск                                                                   |                |      |               |      |                                                             |                          |                            |
| 130 | Подход на сценарийната матрица                                                                                                |                |      |               |      |                                                             |                          |                            |





|  | ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ |      | НЕТНИ ПОЗИЦИИ |      | ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ<br>(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      |                       |                         |

## 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     |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 230 | Британска лира     |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 240 | Форинт             |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 250 | Йена               |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 270 | Литас              |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 280 | Денар              |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 290 | Мексиканско песо   |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 300 | Злота              |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 310 | Лея                |  |  |  |  |  |  |  |  |

|     |                       | ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ |      | НЕТНИ ПОЗИЦИИ |      | ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ<br>(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      |                       |                         |
| 320 | Руска рубла           |                |      |               |      |                                                                                                                                                                                 |      |          |                       |                         |
| 330 | Сръбски динар         |                |      |               |      |                                                                                                                                                                                 |      |          |                       |                         |
| 340 | Шведска крона         |                |      |               |      |                                                                                                                                                                                 |      |          |                       |                         |
| 350 | Швейцарски франк      |                |      |               |      |                                                                                                                                                                                 |      |          |                       |                         |
| 360 | Турска лира           |                |      |               |      |                                                                                                                                                                                 |      |          |                       |                         |
| 370 | Гривна                |                |      |               |      |                                                                                                                                                                                 |      |          |                       |                         |
| 380 | Щатски долар          |                |      |               |      |                                                                                                                                                                                 |      |          |                       |                         |
| 390 | Исландска крона       |                |      |               |      |                                                                                                                                                                                 |      |          |                       |                         |
| 400 | Норвежка крона        |                |      |               |      |                                                                                                                                                                                 |      |          |                       |                         |
| 410 | Хонконгски долар      |                |      |               |      |                                                                                                                                                                                 |      |          |                       |                         |
| 420 | Нов тайвански долар   |                |      |               |      |                                                                                                                                                                                 |      |          |                       |                         |
| 430 | Новозеландски долар   |                |      |               |      |                                                                                                                                                                                 |      |          |                       |                         |
| 440 | Сингапурски долар     |                |      |               |      |                                                                                                                                                                                 |      |          |                       |                         |
| 450 | Уон                   |                |      |               |      |                                                                                                                                                                                 |      |          |                       |                         |
| 460 | Китайски ренминби юан |                |      |               |      |                                                                                                                                                                                 |      |          |                       |                         |
| 470 | Други                 |                |      |               |      |                                                                                                                                                                                 |      |          |                       |                         |

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

|     |                                                                    | ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ |      | НЕТНИ ПОЗИЦИИ |      | ПОЗИЦИИ,<br>ПОДЛЕЖАЩ-<br>И НА КАПИ-<br>ТАЛОВИ<br>ИЗИСК-<br>ВАНИЯ | КАПИ-<br>ТАЛОВИ<br>ИЗИСК-<br>ВАНИЯ | ОБЩА<br>РИСКОВА<br>ЕКСПОЗИЦИЯ |
|-----|--------------------------------------------------------------------|----------------|------|---------------|------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|
|     |                                                                    | ДЪЛГИ          | КЪСИ | ДЪЛГИ         | КЪСИ |                                                                  |                                    |                               |
|     |                                                                    | 010            | 020  | 030           | 040  | 050                                                              | 060                                | 070                           |
| 010 | <b>ОБЩО ПОЗИЦИИ В СТОКИ</b>                                        |                |      |               |      |                                                                  |                                    | Клетка,<br>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                                     |                |      |               |      |                                                                  |                                    |                               |



|     |                                                       | КАПИТАЛОВИ<br>ИЗИСКВАНИЯ | ОБЩА РИСКОВА<br>ЕКСПОЗИЦИЯ | Брой превишения<br>през предходните<br>250 работни дни | Мультипликационен<br>коэффициент ( $m_c$ ) за<br>VaR | Мультипликационен<br>коэффициент ( $m_s$ ) за<br>SVaR | ВЪЗПРИЕТИ ИЗИСКВАНИЯ<br>ЗА МИНИМАЛНАТА<br>СТОЙНОСТ НА ПОРТФЕЙЛА<br>ЗА КОРЕЛАЦИОННО<br>ТЪРГУВАНЕ – ПРЕТЕГЛЕНИ<br>НЕТНИ ДЪЛГИ ПОЗИЦИИ<br>СПЕД ПРИЛАГАНЕ НА ОГРА-<br>НИЧЕНИЕ | ВЪЗПРИЕТИ ИЗИСКВАНИЯ<br>ЗА МИНИМАЛНАТА<br>СТОЙНОСТ НА ПОРТФЕЙЛА<br>ЗА КОРЕЛАЦИОННО<br>ТЪРГУВАНЕ – ПРЕТЕГЛЕНИ<br>НЕТНИ КЪСИ ПОЗИЦИИ<br>СПЕД ПРИЛАГАНЕ НА ОГРА-<br>НИЧЕНИЕ |
|-----|-------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                       | 120                      | 130                        | 140                                                    | 150                                                  | 160                                                   | 170                                                                                                                                                                       | 180                                                                                                                                                                      |
| 010 | ОБЩО ПОЗИЦИИ                                          |                          | Клетка, свързана с<br>СА   |                                                        |                                                      |                                                       |                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                          |
|     | Поясняващи позиции: РАЗБИВКА НА ПАЗАРНИЯ РИСК         |                          |                            |                                                        |                                                      |                                                       |                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                          |
| 020 | Търгувани дългови инстру-<br>менти                    |                          |                            |                                                        |                                                      |                                                       |                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                          |
| 030 | търгувани дългови<br>инструменти – общ риск           |                          |                            |                                                        |                                                      |                                                       |                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                          |
| 040 | Търгувани дългови<br>инструменти – специфичен<br>риск |                          |                            |                                                        |                                                      |                                                       |                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                          |
| 050 | Капиталови инструменти                                |                          |                            |                                                        |                                                      |                                                       |                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                          |
| 060 | Капиталови инструменти –<br>общ риск                  |                          |                            |                                                        |                                                      |                                                       |                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                          |
| 070 | Капиталови инструменти –<br>специфичен риск           |                          |                            |                                                        |                                                      |                                                       |                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                          |
| 080 | Валутен риск                                          |                          |                            |                                                        |                                                      |                                                       |                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                          |
| 090 | Стоков риск                                           |                          |                            |                                                        |                                                      |                                                       |                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                          |
| 100 | Общ размер на общия риск                              |                          |                            |                                                        |                                                      |                                                       |                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                          |
| 110 | Общ размер на специфичния<br>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-<br>борсови деривати | От които: сделки за<br>финансиране с ценни<br>книжа | МУЛТИПЛИКА-<br>ЦИОНЕН<br>КОЕФИЦИЕНТ (m <sub>c</sub> ) x<br>СРЕДНАТА СТОЙНОСТ<br>ПОД РИСК ЗА ПРЕД-<br>ХОДНИТЕ 60<br>РАБОТНИ ДНИ<br>(VaR <sub>avg</sub> ) | СТОЙНОСТ ПОД<br>РИСК ЗА ПРЕД-<br>ХОДНИЯ ДЕН (VaR <sub>t-1</sub> ) | МУЛТИПЛИКА-<br>ЦИОНЕН<br>КОЕФИЦИЕНТ (m <sub>c</sub> ) x<br>СРЕДНАТА СТРЕ-<br>СИРАНА СТОЙНОСТ<br>ПОД РИСК ЗА ПРЕД-<br>ХОДНИТЕ 60<br>РАБОТНИ ДНИ (SVa-<br>R <sub>avg</sub> ) | ПОСЛЕДНА<br>ИЗВЕСТНА СТРЕ-<br>СИРАНА СТОЙНОСТ<br>ПОД РИСК (SVaR <sub>t-1</sub> ) |     |
|     |                                                      |                                      |                                                     |                                                                                                                                                         |                                                                   |                                                                                                                                                                            |                                                                                  |     |
|     |                                                      | 010                                  | 020                                                 | 030                                                                                                                                                     | 040                                                               | 050                                                                                                                                                                        | 060                                                                              | 070 |
| 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<br>ИЗИСКВАНИЯ | ОБЩА РИСКОВА<br>ЕКСПОЗИЦИЯ       | ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ |                                                                               |                                             | УСЛОВНИ СТОЙНОСТИ ЗА ХЕДЖИРАНЕ НА<br>РИСКА (CVA)                           |                                                 |
|-----|------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|     |                                                      |                          |                                  | Брой контрагенти   | От които: използван е<br>посредник за устано-<br>вяване на кредитния<br>спред | НАПРАВЕНА<br>КОРЕКЦИЯ НА<br>КРЕДИТНА ОЦЕНКА | СУАПОВЕ ЗА<br>КРЕДИТНО<br>НЕИЗПЪЛНЕНИЕ<br>ВЪРХУ ЗАДЪЛЖЕНИЯ<br>НА ЕДНО ЛИЦЕ | ИНДЕКСНИ СУАПОВЕ<br>ЗА КРЕДИТНО<br>НЕИЗПЪЛНЕНИЕ |
|     |                                                      |                          |                                  |                    |                                                                               |                                             |                                                                            |                                                 |
|     |                                                      | 080                      | 090                              | 100                | 110                                                                           | 120                                         | 130                                                                        | 140                                             |
| 010 | Общ размер на риска от корекция на кредитната оценка |                          | Препратка към<br>{CA2;r640;c010} |                    |                                                                               |                                             |                                                                            |                                                 |
| 020 | Съгласно усъвършенстван метод                        |                          | Препратка към<br>{CA2;r650;c010} |                    |                                                                               |                                             |                                                                            |                                                 |
| 030 | Съгласно стандартизирания подход                     |                          | Препратка към<br>{CA2;r660;c010} |                    |                                                                               |                                             |                                                                            |                                                 |
| 040 | Въз основа на метода на първоначалната експозиция    |                          | Препратка към<br>{CA2;r670;c010} |                    |                                                                               |                                             |                                                                            |                                                 |

## ПРИЛОЖЕНИЕ II

## ОТЧИТАНЕ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА И КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ

## Съдържание

|                                                                                                                     |     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>ПЪРВА ЧАСТ: ОБЩИ УКАЗАНИЯ</b>                                                                                    | 127 |
| 1. СТРУКТУРА И УСТАНОВЕНИ ПРАКТИКИ                                                                                  | 127 |
| 1.1. СТРУКТУРА                                                                                                      | 127 |
| 1.2. УСТАНОВЕНА ПРАКТИКА ПРИ НОМЕРИРАНЕ                                                                             | 127 |
| 1.3. УСТАНОВЕНИ ЗНАЦИ                                                                                               | 127 |
| <b>ВТОРА ЧАСТ: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ</b>                                                                       | 127 |
| 1. ОБЩ ПРЕГЛЕД НА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ (CA)                                                                     | 127 |
| 1.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ                                                                                                   | 127 |
| 1.2. C 01.00 — СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА (CA1)                                                                             | 129 |
| 1.2.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ                                                                           | 129 |
| 1.3. C 02.00 — КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (CA2)                                                                          | 143 |
| 1.3.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ                                                                           | 143 |
| 1.4. C 03.00 — СЪОТНОШЕНИЯ НА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ И РАЗМЕРИ НА КАПИТАЛА (CA3)                                  | 149 |
| 1.4.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ                                                                           | 149 |
| 1.5. C 04.00 — ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ (CA4)                                                                             | 150 |
| 1.5.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ                                                                           | 150 |
| 1.6. ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ И ВЕЧЕ КЛАСИФИЦИРАНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ (CA 5) | 165 |
| 1.6.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ                                                                                                 | 165 |
| 1.6.2. C 05.01 — ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ (CA5.1)                                                                        | 165 |
| 1.6.2.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ                                                                         | 166 |
| 1.6.3. C 05.02 — УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ (CA5.2)                 | 174 |
| 1.6.3.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ                                                                         | 174 |
| 2. ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ (GS)                                              | 176 |
| 2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ                                                                                                   | 176 |
| 2.2. ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПОВАТА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ;                                                            | 176 |
| 2.3. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИНОСА НА ОТДЕЛНИТЕ ДРУЖЕСТВА КЪМ ГРУПОВАТА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ                                   | 176 |
| 2.4. C 06.01 — ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ — ОБЩО (GS TOTAL)                     | 177 |
| 2.5. C 06.02 — ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ (GS)                                  | 177 |

|          |                                                                                                                                                                                              |     |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 3.       | ОБРАЗЦИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК .....                                                                                                                                                               | 185 |
| 3.1.     | ОБЩИ БЕЛЕЖКИ .....                                                                                                                                                                           | 185 |
| 3.1.1.   | ОТЧИТАНЕ НА МЕТОДИТЕ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ .....                                                                                                             | 185 |
| 3.1.2.   | ОТЧИТАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА .....                                                                                                                                              | 185 |
| 3.2.     | С 07.00 — КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД СПРЯМО КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR SA) .....                                               | 186 |
| 3.2.1.   | ОБЩИ БЕЛЕЖКИ .....                                                                                                                                                                           | 186 |
| 3.2.2.   | ОБХВАТ НА ОБРАЗЕЦА CR SA .....                                                                                                                                                               | 186 |
| 3.2.3.   | РАЗПРЕДЕЛЯНЕ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД ...                                                                                                      | 187 |
| 3.2.4.   | РАЗЯСНЕНИЯ ПО ОБХВАТА НА НЯКОИ КОНКРЕТНИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ, ПОСОЧЕНИ В ЧЛЕН 112 ОТ РКИ                                                                                                      | 190 |
| 3.2.4.1. | КЛАС „ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ ИНСТИТУЦИИ“ .....                                                                                                                                                       | 190 |
| 3.2.4.2. | КЛАС ЕКСПОЗИЦИИ „ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ“ .....                                                                                                                                                    | 190 |
| 3.2.4.3. | КЛАС ЕКСПОЗИЦИИ „ПРЕДПРИЯТИЯ ЗА КОЛЕКТИВНО ИНВЕСТИРАНЕ“ .....                                                                                                                                | 191 |
| 3.2.5.   | УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ .....                                                                                                                                                     | 191 |
| 3.3.     | КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR IRB) .....                                                        | 198 |
| 3.3.1.   | ОБХВАТ НА ОБРАЗЕЦА CR IRB .....                                                                                                                                                              | 198 |
| 3.3.2.   | РАЗБИВКА НА ОБРАЗЕЦ CR IRB .....                                                                                                                                                             | 199 |
| 3.3.3.   | С 08.01 — КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR IRB 1) .....                                            | 200 |
| 3.3.3.1. | УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ .....                                                                                                                                                     | 200 |
| 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) ..... | 208 |
| 3.4.     | КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ИНФОРМАЦИЯ С ГЕОГРАФСКАТА РАЗБИВКА (CR GB) .....                                                                           | 209 |
| 3.4.1.   | С 09.01 — ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИ ПО МЕСТОПРЕБИВАВАНЕ НА ДЛЪЖНИКА: ЕКСПОЗИЦИИ ПО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД (CR GB 1) .....                                                           | 209 |
| 3.4.1.1. | УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ .....                                                                                                                                                     | 209 |
| 3.4.2.   | С 09.02 — ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО МЕСТОПРЕБИВАВАНЕ НА ДЛЪЖНИКА: ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД (CR GB 2) .....                                                      | 211 |
| 3.4.2.1. | УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ .....                                                                                                                                                     | 211 |



|          |                                                                                                                                                   |     |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 3.4.3.   | С 09.03 — РАЗБИВКА НА ОБЩИЯ РАЗМЕР НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ ЗА КРЕДИТЕН РИСК НА СЪОТ-<br>ВЕТНИТЕ КРЕДИТНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ДЪРЖАВИ (CR GB 3) ..... | 214 |
| 3.4.3.1. | ОБЩИ БЕЛЕЖКИ .....                                                                                                                                | 214 |
| 3.4.3.2. | УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ .....                                                                                                          | 214 |
| 3.5.     | С 10.01 И С 10.02 — ЕКСПОЗИЦИИ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ СЪГЛАСНО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ<br>ПОДХОД (CR EQU IRB 1 И CR EQU IRB 2) .....                | 214 |
| 3.5.1.   | ОБЩИ БЕЛЕЖКИ .....                                                                                                                                | 214 |
| 3.5.2.   | УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ (ПРИЛОЖИМИ И КЪМ CR EQU IRB 1 И КЪМ CR EQU IRB 2) .....                                                        | 215 |
| 3.6.     | С 11.00 — РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА (CR SETT) .....                                                                               | 218 |
| 3.6.1.   | ОБЩИ БЕЛЕЖКИ .....                                                                                                                                | 218 |
| 3.6.2.   | УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ .....                                                                                                          | 219 |
| 3.7.     | С 12.00 — КРЕДИТЕН РИСК: СЕКЮРИТИЗАЦИЯ — СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ<br>ИЗИСКВАНИЯ (CR SEC SA) .....                                   | 221 |
| 3.7.1.   | ОБЩИ БЕЛЕЖКИ .....                                                                                                                                | 221 |
| 3.7.2.   | УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ .....                                                                                                          | 221 |
| 3.8.     | С 13.00 — КРЕДИТЕН РИСК — СЕКЮРИТИЗАЦИИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ<br>ИЗИСКВАНИЯ (CR SEC IRB) .....                               | 228 |
| 3.8.1.   | ОБЩИ БЕЛЕЖКИ .....                                                                                                                                | 228 |
| 3.8.2.   | УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ .....                                                                                                          | 228 |
| 3.9.     | С 14.00 — ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ (SEC DETAILS) .....                                                                         | 235 |
| 3.9.1.   | ОБЩИ БЕЛЕЖКИ .....                                                                                                                                | 235 |
| 3.9.2.   | УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ .....                                                                                                          | 236 |
| 4.       | ОБРАЗЦИ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК .....                                                                                                                 | 246 |
| 4.1.     | С 16.00 — ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OPR) .....                                                                                                            | 246 |
| 4.1.1.   | ОБЩИ БЕЛЕЖКИ .....                                                                                                                                | 246 |
| 4.1.2.   | УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ .....                                                                                                          | 246 |
| 4.2.     | С 17.00 — ОПЕРАЦИОНЕН РИСК: БРУТНИ ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ И ВИДОВЕ СЪБИТИЯ ПРЕЗ ПОСЛЕДНАТА<br>ГОДИНА (OPR ПОДРОБНИ DETAILS) .....               | 249 |
| 4.2.1.   | ОБЩИ БЕЛЕЖКИ .....                                                                                                                                | 249 |
| 4.2.2.   | УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ .....                                                                                                          | 249 |

|        |                                                                                                                                                   |     |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 5.     | ОБРАЗЦИ ЗА ПАЗАРЕН РИСК .....                                                                                                                     | 251 |
| 5.1.   | С 18.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА ПОЗИЦИОННИ РИСКОВЕ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ (MKR SA TDI) .....              | 251 |
| 5.1.1. | ОБЩИ БЕЛЕЖКИ .....                                                                                                                                | 251 |
| 5.1.2. | УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ .....                                                                                                          | 252 |
| 5.2.   | С 19.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК В СЕКЮРИТИЗАЦИИ (MKR SA SEC) .....                                               | 254 |
| 5.2.1. | ОБЩИ БЕЛЕЖКИ .....                                                                                                                                | 254 |
| 5.2.2. | УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ .....                                                                                                          | 254 |
| 5.3.   | С 20.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК ПО ОТНОШЕНИЕ НА ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ (MKR SA CTR) ..... | 256 |
| 5.3.1. | ОБЩИ БЕЛЕЖКИ .....                                                                                                                                | 256 |
| 5.3.2. | УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ .....                                                                                                          | 257 |
| 5.4.   | С 21.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА РИСК ВЪВ ВРЪЗКА С ПОЗИЦИИТЕ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ (MKR SA EQU) .....                          | 259 |
| 5.4.1. | ОБЩИ БЕЛЕЖКИ .....                                                                                                                                | 259 |
| 5.4.2. | УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ .....                                                                                                          | 259 |
| 5.5.   | С 22.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАНИ ПОДХОДИ ЗА ВАЛУТЕН РИСК (MKR SA FX) .....                                                                 | 261 |
| 5.5.1. | ОБЩИ БЕЛЕЖКИ .....                                                                                                                                | 261 |
| 5.5.2. | УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ .....                                                                                                          | 261 |
| 5.6.   | С 23.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАНИ ПОДХОДИ ЗА СТОКИ (MKR SA COM) .....                                                                       | 264 |
| 5.6.1. | ОБЩИ БЕЛЕЖКИ .....                                                                                                                                | 264 |
| 5.6.2. | УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ .....                                                                                                          | 264 |
| 5.7.   | С 24.00 — ВЪТРЕШЕН МОДЕЛ ЗА ПАЗАРЕН РИСК (MKR IM) .....                                                                                           | 265 |
| 5.7.1. | ОБЩИ БЕЛЕЖКИ .....                                                                                                                                | 265 |
| 5.7.2. | УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ .....                                                                                                          | 265 |
| 5.8.   | С 25.00 — РИСК ОТ КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА (CVA) .....                                                                                       | 267 |
| 5.8.1. | УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ .....                                                                                                          | 267 |

**ПЪРВА ЧАСТ: 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 рискова 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 колони, редове 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.

**ВТОРА ЧАСТ: 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 Регламента за капиталовите изисквания (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 информация 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. 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 заключителните 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.
  - 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 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 платежеспособност. 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><b>1. Собствени средства</b></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><b>1.1 Капитал от първи ред</b></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><b>1.1.1 Базов собствен капитал от първи ред</b></p> <p>Член 50 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 030 | <p><b>1.1.1.1 Капиталови инструменти, приемливи като базов собствен капитал от първи ред</b></p> <p>Членове 26, параграф 1, букви а) и б), 27—30, 36, параграф 1, буква е) и 42 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 040 | <p><b>1.1.1.1.1 Изплатени капиталови инструменти</b></p> <p>Член 26, параграф 1, буква а) и членове 27—30 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> |
| 050 | <p><b>1.1.1.1.2* Поясняваща позиция: Неприемливи капиталови инструменти</b></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><b>1.1.1.1.3 Премийни резерви</b></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><b>1.1.1.1.4 (-) Собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред</b></p> <p>Член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от РКИ</p> <p>Собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, които се държат от отчитаната се институция или група към датата на отчитане. При спазване на изключенията, предвидени в член 42 от РКИ.</p>                                                                                                                                    |

| Ред | Препратки към нормативни документи и указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | <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> |
| 080 | <p><b>1.1.1.1.4.1 (-) Пряко дялово участие в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред</b></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><b>1.1.1.1.4.2 (-) Непряко дялово участие в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114, член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 091 | <p><b>1.1.1.1.4.3 (-) Синтетично дялово участие в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 092 | <p><b>1.1.1.1.5 (-) Настоящи или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред</b></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><b>1.1.1.2 Неразпределена печалба</b></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><b>1.1.1.2.1 Неразпределена печалба от предишни години</b></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><b>1.1.1.2.2 Приемлива печалба или загуба</b></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>                                           |

| Ред | Препратки към нормативни документи и указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 160 | <p><b>1.1.1.2.2.1 Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка</b></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><b>1.1.1.2.2.2 (-) Неприемлива част от междинната или годишната печалба</b></p> <p>Член 26, параграф 1, точка 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><b>1.1.1.3 Натрупан друг всеобхватен доход</b></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><b>1.1.1.4 Други резерви</b></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><b>1.1.1.5 Средства за покриване на общите банкови рискове</b></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>                                              |
| 220 | <p><b>1.1.1.6 Преходни корекции поради вече класифицирани инструменти на базовия собствен капитал от първи ред</b></p> <p>Член 483, параграфи 1—3, и членове 484—487 от РКИ</p> <p>Сумата на капиталовите инструменти вече класифицирани 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>                                                                                                                                                                                                                                                    |

| Ред | Препратки към нормативни документи и указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 230 | <p><b>1.1.1.7 Малцинствено участие в базовия собствен капитал от първи ред</b></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><b>1.1.1.8 Преходни корекции поради допълнителни малцинствени участия</b></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><b>1.1.1.9 Корекции на базовия собствен капитал от първи ред поради пруденциални филтри</b></p> <p>Членове 32—35 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 260 | <p><b>1.1.1.9.1 (-) Увеличение на собствения капитал, произтичащо от секюритизирани активи</b></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><b>1.1.1.9.2 Резерв от хеджиране на парични потоци</b></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>                                                                                                              |
| 280 | <p><b>1.1.1.9.3 Кумулативна печалба или загуба поради промени в собствения кредитен риск, свързан с оценените по справедлива стойност пасиви</b></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><b>1.1.1.9.4 Печалба и загуба от преоценка по справедлива стойност, произтичащи от собствения кредитен риск на институцията, свързан с дериватните пасиви</b></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>                                                     |



| Ред | Препратки към нормативни документи и указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 290 | <p><b>1.1.1.9.5 (-) Корекции на стойността поради изискванията за пруденциална оценка</b></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><b>1.1.1.10 (-) Репутация</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 113, член 36, параграф 1, буква б) и член 37 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 310 | <p><b>1.1.1.10.1 (-) Репутация, осчетоводена като нематериален актив</b></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><b>1.1.1.10.2 (-) Репутация, включена при оценката на значителните инвестиции</b></p> <p>Член 37, буква б) и член 43 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 330 | <p><b>1.1.1.10.3 Пасиви с отсрочен данък, свързани с репутацията</b></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>                                                                                                                                                                                                          |
| 340 | <p><b>1.1.1.11 (-) Други нематериални активи</b></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><b>1.1.1.11.1 (-) Други нематериални активи преди приспадане на пасиви с отсрочен данък</b></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><b>1.1.1.11.2 Пасиви с отсрочен данък, свързани с други нематериални активи</b></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><b>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</b></p> <p>Членове 36, параграф 1, буква в) и 38 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                               |

| Ред | Препратки към нормативни документи и указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 380 | <p><b>1.1.1.13 (-) Недостатъчни корекции за кредитен риск спрямо очаквани загуби при вътрешнорейтинговия подход</b></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><b>1.1.1.14 (-) Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 109, член 36, параграф 1, буква д) и член 41 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 400 | <p><b>1.1.1.14.1 (-) Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията</b></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>                                                                                                                                                   |
| 410 | <p><b>1.1.1.14.2 Пасиви с отсрочен данък, свързани с активите на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията</b></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><b>1.1.1.14.3 Активите на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията, които институцията може да използва без ограничение</b></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><b>1.1.1.15 (-) Реципрочна кръстосана позиция в базовия собствен капитал от първи ред</b></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 brutните дълги позиции и включва елементите на капитала от първи ред при застрахователните дружества.</p> |
| 440 | <p><b>1.1.1.16 (-) Превизиите на сумата, която се приспада от позициите на допълнителния капитал от първи ред над допълнителния капитал от първи ред</b></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 „Превизиите 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>                                                                                                                                                                                                                            |

| Ред | Препратки към нормативни документи и указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 450 | <p><b>1.1.1.17 (-) Квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор, за които може като алтернатива да се прилага рисково тегло 1 250 %</b></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> <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><b>1.1.1.18 (-) Секюритизиращи позиции, за които може като алтернатива да се прилага рисково тегло 1 250 %</b></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><b>1.1.1.19 (-) Свободни доставки, за които може като алтернатива да се прилага рисково тегло 1 250 %</b></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><b>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 %</b></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><b>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 %</b></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><b>1.1.1.22 (-) Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 27, член 36, параграф 1, буква з); членове 43—46, член 49, параграф 2 и параграф 3 и член 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 базовия собствен капитал от първи ред.</p> <p>Вж. алтернативите на приспадането, когато се прилага консолидация (член 49, параграфи 2 и 3).</p>                                                                                                  |

| Ред | Препратки към нормативни документи и указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 490 | <p><b>1.1.1.23 (-) Подлежащи на приспадане активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики</b></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><b>1.1.1.24 (-) Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 27; член 36, параграф 1, подточка i); 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 приспаднат 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><b>1.1.1.25 (-) Сума, надхвърляща прага от 17,65 %</b></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 приспаднат като се приложи прагът от 17,65 % съгласно член 48, параграф 1 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 520 | <p><b>1.1.1.26 Други преходни адаптации на базовия собствен капитал от първи ред</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 524 | <p><b>1.1.1.27 Допълнителни приспадания от базовия собствен капитал от първи ред, дължащи се на член 3 от РКИ</b></p> <p>Член 3 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 529 | <p><b>1.1.1.28 Елементи на или приспадания от базовия собствен капитал от първи ред - други</b></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 разпределение на позиции/приспадания от капитала на местно ниво, които са извън приложното поле на РКИ).</p> |
| 530 | <p><b>1.1.2 ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</b></p> <p>член 61 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

| Ред | Препратки към нормативни документи и указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 540 | <p><b>1.1.2.1 Капиталови инструменти, приемливи като допълнителен капитал от първи ред</b></p> <p>Член 51 буква а), членове 52—54, член 56 буква а) и член 57 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 550 | <p><b>1.1.2.1.1 Изплатени капиталови инструменти</b></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><b>1.1.2.1.2 (*) Поясняваща позиция: Неприемливи капиталови инструменти</b></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><b>1.1.2.1.3 Премийни резерви</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 580 | <p><b>1.1.2.1.4 (-) Собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред</b></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 отчитателната 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><b>1.1.2.1.4.1 (-) Пряко дялово участие в инструменти на допълнителния капитал от първи ред</b></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><b>1.1.2.1.4.2 (-) Непряко дялово участие в инструменти на допълнителния капитал от първи ред</b></p> <p>Член 52, параграф 1, буква б), подточка ii), член 56, буква а) и член 57 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 621 | <p><b>1.1.2.1.4.3 (-) Синтетично дялово участие в инструменти на допълнителния капитал от първи ред</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а) и член 57 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

| Ред | Препратки към нормативни документи и указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 622 | <p><b>1.1.2.1.5 (-) Настоящи или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред</b></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><b>1.1.2.2 Преходни корекции, дължащи се на вече класифицирани инструменти на допълнителния капитал от първи ред</b></p> <p>Член 483, параграфи 4 и 5, членове 484 — 487, 489 и 491 от РКИ</p> <p>Сумата на капиталовите инструменти, временно вече класифицирани като допълнителен капитал от първи ред. Сумата, която следва да се отчита, се получава директно от СА5.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 670 | <p><b>1.1.2.3 Инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които се признават в допълнителния капитал от първи ред</b></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><b>1.1.2.4 Преходни корекции поради допълнително признаване в допълнителния капитал от първи ред на инструменти, емитирани от дъщерни предприятия</b></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><b>1.1.2.5 (-) Реципрочна кръстосана позиция в допълнителния капитал от първи ред</b></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><b>1.1.2.6 (-) Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</b></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><b>1.1.2.7 (-) Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</b></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>                                                                                                                                                                                                                     |

| Ред | Препратки към нормативни документи и указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 720 | <p><b>1.1.2.8 (-) Превਿશનિે на сумата, която се приспада от позициите на капитала от втори ред над капитала от втори ред</b></p> <p>Член 56, буква д) от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, се взема директно от СА 1, позиция „Превਿશનિે 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><b>1.1.2.9 Други преходни корекции на допълнителния капитал от първи ред</b></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><b>1.1.2.10 Превਿશનિે 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)</b></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 превਿશનિието 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><b>1.1.2.11 Допълнителни приспадания от допълнителния капитал от първи ред, дължащи се на член 3 от РКИ</b></p> <p>Член 3 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 748 | <p><b>1.1.2.12 Елементи на или приспадания от допълнителния капитал от първи ред - други</b></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>                                                             |
| 750 | <p><b>1.2 КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД</b></p> <p>Член 71 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 760 | <p><b>1.2.1 Капиталови инструменти и подчинени заеми, приемливи като капитал от втори ред</b></p> <p>Член 62, буква а), членове 63—65, член 66 буква а) и член 67 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 770 | <p><b>1.2.1.1 Изплатени капиталови инструменти и подчинени заеми</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |



| Ред | Препратки към нормативни документи и указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 780 | <p><b>1.2.1.2 (*) Поясняваща позиция: Неприемливи капиталови инструменти и подчинени заеми</b></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><b>1.2.1.3 Премийни резерви</b></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><b>1.2.1.4 (-) Собствени инструменти на капитала от втори ред</b></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 отчитащата 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 до 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 по позиция 1.2.1.5.</p> |
| 810 | <p><b>1.2.1.4.1 (-) Пряко дялово участие в инструменти на капитала от втори ред</b></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><b>1.2.1.4.2 (-) Непряко дялово участие в инструменти на капитала от втори ред</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114, член 63, буква б), член 66, буква а) и член 67 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 841 | <p><b>1.2.1.4.3 (-) Синтетично дялово участие в инструменти на капитала от втори ред</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, член 63, буква б), член 66, буква а) и член 67 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 842 | <p><b>1.2.1.5 (-) Настоящи или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на капитала от втори ред</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |



| Ред | Препратки към нормативни документи и указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 880 | <p><b>1.2.2 Преходни корекции поради вече класифицирани инструменти на капитала от втори ред и подчинени заеми</b></p> <p>Член 483, параграфи 6 и 7, членове 484, 486, 488, 490 и 491 от РКИ</p> <p>Сумата на капиталовите инструменти, вече класифицирани като капитал от втори ред и обект на преходно третиране във връзка с това. Сумата, която следва да се отчита, се получава директно от CA5.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 890 | <p><b>1.2.3 Инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които се признават в капитала от втори ред</b></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><b>1.2.4 Преходни корекции поради допълнителни признаване в капитала от втори ред на инструменти, емитирани от дъщерни предприятия</b></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 CA5.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 910 | <p><b>1.2.5 Превਿшение на провизиите над очакваните приемливи загуби при вътрешнорейтинговия подход</b></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><b>1.2.6 Корекции за общия кредитен риск по стандартизирания метод</b></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><b>1.2.7 (-) Реципрочни кръстосани позиции в капитала от втори ред</b></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 brutните дълги позиции и включва елементите на собствените средства в капитала от втори и трети ред при застрахователните дружества.</p> |

| Ред | Препратки към нормативни документи и указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 940 | <p><b>1.2.8 (-) Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</b></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><b>1.2.9 (-) Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 960 | <p><b>1.2.10 Други преходни корекции на капитала от втори ред</b></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><b>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)</b></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 превишението 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><b>1.2.12 (-) Допълнителни приспадания от капитала от втори ред, дължащи се на член 3 от РКИ</b></p> <p>Член 3 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 978 | <p><b>1.2.13 Елементи на или приспадания от капитала от втори ред - други</b></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 | 1. <b>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ</b><br>Членове 92, параграф 3, 95, 96 и 98 от РКИ                                                                                                                                                                                                             |
| 020 | 1* <b>От която: Инвестиционни посредници по член 95, параграф 2 и член 98 от РКИ</b><br>За инвестиционни посредници по член 95, параграф 2 и член 98 от РКИ                                                                                                                                 |
| 030 | 1** <b>От която: Инвестиционни посредници по член 96, параграф 2 и член 97 от РКИ</b><br>За инвестиционни посредници по член 96, параграф 2 и член 97 от РКИ                                                                                                                                |
| 040 | 1.1 <b>РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ</b><br>Член 92, параграф 3, букви а) и е) от РКИ                                                                                                   |
| 050 | 1.1.1 <b>Стандартизиран подход (SA)</b><br>Образци CR SA и SEC SA на ниво общи експозиции.                                                                                                                                                                                                  |
| 060 | 1.1.1.1 <b>Класове експозиции при стандартизирания подход с изключение на секюритизиращи позиции</b><br>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 <b>Експозиции към централни правителства или централни банки</b><br>Вж. образец CR SA                                                                                                                                                                                            |
| 080 | 1.1.1.1.02 <b>Експозиции към регионални правителства или местни органи на власт</b><br>Вж. образец CR SA                                                                                                                                                                                    |
| 090 | 1.1.1.1.03 <b>Експозиции към субекти от публичния сектор</b><br>Вж. образец CR SA                                                                                                                                                                                                           |
| 100 | 1.1.1.1.04 <b>Експозиции към многостранни банки за развитие</b><br>Вж. образец CR SA                                                                                                                                                                                                        |
| 110 | 1.1.1.1.05 <b>Експозиции към международни организации</b><br>Вж. образец CR SA                                                                                                                                                                                                              |
| 120 | 1.1.1.1.06 <b>Експозиции към институции</b><br>Вж. образец CR SA                                                                                                                                                                                                                            |
| 130 | 1.1.1.1.07 <b>Експозиции към предприятия</b><br>Вж. образец CR SA                                                                                                                                                                                                                           |

| Ред | Препратки към нормативни документи и указания                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 140 | 1.1.1.1.08 <b>Експозиции на дребно</b><br>Вж. образец CR SA                                                                                                                                                                                                                                              |
| 150 | 1.1.1.1.09 <b>Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти</b><br>Вж. образец CR SA                                                                                                                                                                                                            |
| 160 | 1.1.1.1.10 <b>Експозиции в неизпълнение</b><br>Вж. образец CR SA                                                                                                                                                                                                                                         |
| 170 | 1.1.1.1.11 <b>Високо рискови експозиции</b><br>Вж. образец CR SA                                                                                                                                                                                                                                         |
| 180 | 1.1.1.1.12 <b>Експозиции към покрити облигации</b><br>Вж. образец CR SA                                                                                                                                                                                                                                  |
| 190 | 1.1.1.1.13 <b>Вземания от институции и дружества с краткосрочна кредитна оценка</b><br>Вж. образец CR SA                                                                                                                                                                                                 |
| 200 | 1.1.1.1.14 <b>Експозиции към предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)</b><br>Вж. образец CR SA                                                                                                                                                                                                        |
| 210 | 1.1.1.1.15 <b>Експозиции в капиталови инструменти</b><br>Вж. образец CR SA                                                                                                                                                                                                                               |
| 211 | 1.1.1.1.16 <b>Други позиции</b><br>Вж. образец CR SA                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 220 | 1.1.1.2 <b>Секюритизиращи позиции при стандартизирания подход (SA)</b><br>Образец CR SEC SA на ниво общо за видовете секюритизация                                                                                                                                                                       |
| 230 | 1.1.1.2.* <b>От които: пресекюритизация</b><br>Образец CR SEC SA на ниво общо за видовете секюритизация                                                                                                                                                                                                  |
| 240 | 1.1.2 <b>Вътрешнорейтингов подход (IRB)</b>                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 250 | 1.1.2.1 <b>Вътрешнорейтингови подходи, когато не се използват нито собствени оценки за загуба при неизпълнение, нито конверсионни коефициенти</b><br>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 <b>Централни правителства и централни банки</b><br>Вж. образец CR IRB                                                                                                                                                                                                                         |

| Ред | Препратки към нормативни документи и указания                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 270 | 1.1.2.1.02 <b>Институции</b><br>Вж. образец CR IRB                                                                                                                                                                                                                                            |
| 280 | 1.1.2.1.03 <b>Предприятия – МСП (малки и средни предприятия)</b><br>Вж. образец CR IRB                                                                                                                                                                                                        |
| 290 | 1.1.2.1.04 <b>Предприятия – Специализирано кредитиране</b><br>Вж. образец CR IRB                                                                                                                                                                                                              |
| 300 | 1.1.2.1.05 <b>Предприятия – Други</b><br>Вж. образец CR IRB                                                                                                                                                                                                                                   |
| 310 | 1.1.2.2 <b>Вътрешнорейтингови подходи, когато се използват собствени оценки за загуба при неизпълнение и/или конверсионни коефициенти</b><br>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 <b>Централни правителства и централни банки</b><br>Вж. образец CR IRB                                                                                                                                                                                                              |
| 330 | 1.1.2.2.02 <b>Институции</b><br>Вж. образец CR IRB                                                                                                                                                                                                                                            |
| 340 | 1.1.2.2.03 <b>Предприятия - МСП</b><br>Вж. образец CR IRB                                                                                                                                                                                                                                     |
| 350 | 1.1.2.2.04 <b>Предприятия – Специализирано кредитиране</b><br>Вж. образец CR IRB                                                                                                                                                                                                              |
| 360 | 1.1.2.2.05 <b>Предприятия – Други</b><br>Вж. образец CR IRB                                                                                                                                                                                                                                   |
| 370 | 1.1.2.2.06 <b>Експозиции на дребно – обезпечени с недвижими имоти на МСП</b><br>Вж. образец CR IRB                                                                                                                                                                                            |
| 380 | 1.1.2.2.07 <b>Експозиции на дребно – обезпечени с недвижими имоти на субекти различни от МСП</b><br>Вж. образец CR IRB                                                                                                                                                                        |
| 390 | 1.1.2.2.08 <b>Експозиции на дребно – квалифицирани револвиращи</b><br>Вж. образец CR IRB                                                                                                                                                                                                      |
| 400 | 1.1.2.2.09 <b>Експозиции на дребно – други МСП</b><br>Вж. образец CR IRB                                                                                                                                                                                                                      |

| Ред | Препратки към нормативни документи и указания                                                                                                                                                                 |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 410 | 1.1.2.2.10 <b>Експозиции на дребно – други, различни от МСП</b><br>Вж. образец CR IRB                                                                                                                         |
| 420 | 1.1.2.3 <b>Експозиции в капиталови инструменти по вътрешнорейтинговия подход</b><br>Вж. образец CR EQU IRB                                                                                                    |
| 430 | 1.1.2.4 <b>Секюритизиращи позиции по вътрешнорейтинговия подход</b><br>Образец CR SEC IRB на ниво общо за видовете секюритизация                                                                              |
| 440 | 1.1.2.4* <b>От които: пресекюритизация</b><br>Образец CR SEC IRB на ниво общо за видовете секюритизация                                                                                                       |
| 450 | 1.1.2.5 <b>Други активи без кредитни задължения</b><br>Сумата, която следва да се отчита, е размерът на рисково претеглената експозиция, изчислен съгласно член 156 от РКИ.                                   |
| 460 | 1.1.3 <b>Размер на рисковата експозиция за вноските в гаранционния фонд на ЦК</b><br>Членове 307—309 от РКИ                                                                                                   |
| 490 | 1.2 <b>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКА</b><br>Членове 92, параграф 3, буква в), подточка ii) и 92, параграф 4, буква б) от РКИ                                                     |
| 500 | 1.2.1 <b>Риск във връзка със сетълмента/доставка при банковия портфейл</b><br>Вж. образец CR SETT                                                                                                             |
| 510 | 1.2.2 <b>Риск във връзка със сетълмента/доставка при търговския портфейл</b><br>Вж. образец CR SETT                                                                                                           |
| 520 | 1.3 <b>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК</b><br>Членове 92, параграф 3, букви б), подточка i) и буква в), подточка i) и подточка iii), и 92, параграф 4, буква б) от РКИ |
| 530 | 1.3.1 <b>Рискова експозиция за позиционен, валутен и стоков риск при стандартизираните подходи (SA)</b>                                                                                                       |
| 540 | 1.3.1.1 <b>Търгувани дългови инструменти</b><br>Образец MKR SA TDI на ниво всички валути.                                                                                                                     |
| 550 | 1.3.1.2 <b>Капиталови инструменти</b><br>Образец MKR SA EQU на ниво всички национални пазари.                                                                                                                 |
| 560 | 1.3.1.3 <b>Валутни сделки</b><br>Вж. образец MKR SA FX                                                                                                                                                        |

| Ред | Препратки към нормативни документи и указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 570 | <p><b>1.3.1.4 Стоки</b></p> <p>Вж. образец MKR SA COM</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 580 | <p><b>1.3.2 Рискова експозиция за валутен и стоков риск при подхода на вътрешните модели (IM)</b></p> <p>Вж. образец MKR IM.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 590 | <p><b>1.4 ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OpR)</b></p> <p>Член 92, параграф 3, буква д) и 92, параграф 4, буква б) от РКИ</p> <p>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><b>1.4.1 Подход на базисния индикатор (BIA) на операционния риск (OpR)</b></p> <p>Вж. образец OPR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 610 | <p><b>1.4.2 Стандартизиран (TSA)/Алтернативен стандартизиран (ASA) подход при операционния риск</b></p> <p>Вж. образец OPR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 620 | <p><b>1.4.3 Усъвършенствани подходи за измерване (AMA) на операционния риск</b></p> <p>Вж. образец OPR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 630 | <p><b>1.5 РАЗМЕР НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩА СЕ НА РЕЖИЙНИТЕ РАЗХОДИ</b></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> <p>Инвестиционните посредници, посочени в член 95 от РКИ, отчитат:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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.</li> <li>— 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.</li> </ul> |
| 640 | <p><b>1.6 ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА</b></p> <p>Член 92, параграф 3, буква г) от РКИ. Вж. образец CVA.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 650 | <p><b>1.6.1 Усъвършенстван метод</b></p> <p>Капиталови изисквания за риска при корекция на кредитната оценка (ККО) съгласно член 383 от РКИ. Вж. образец CVA.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

| Ред | Препратки към нормативни документи и указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 660 | <p><b>1.6.2 Стандартизиран метод</b></p> <p>Капиталови изисквания за риска при корекция на кредитната оценка (ККО) съгласно член 384 от РКИ. Вж. образец CVA.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 670 | <p><b>1.6.3. Въз основа на метода на първоначалната експозиция</b></p> <p>Капиталови изисквания за риска при корекция на кредитната оценка (ККО) съгласно член 385 от РКИ. Вж. образец CVA.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 680 | <p><b>1.7 ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ГОЛЕМИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ</b></p> <p>Членове 92, параграф 3, буква б), подточка ii) и 395 — 401 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 690 | <p><b>1.8 ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ</b></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:</p> <p>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><b>1.8.2 От които: Допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 458</b></p> <p>Член 458 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 720 | <p><b>1.8.2* От които: изисквания за големи експозиции</b></p> <p>Член 458 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 730 | <p><b>1.8.2** От които: поради променени рискови тегла за установяване на съмнително високи цени на активите в сектора на жилищните и търговските имоти</b></p> <p>Член 458 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 740 | <p><b>1.8.2*** От които: поради експозиции в рамките на финансовия сектор</b></p> <p>Член 458 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 750 | <p><b>1.8.3 От които: Допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 459</b></p> <p>Член 459 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 760 | <p><b>1.8.4 От които: Допълнителна рискова експозиция по силата на член 3 от РКИ</b></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><b>1 Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред</b></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><b>2 Излишък(+)/Недостиг(-) на базовия собствен капитал от първи ред</b></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><b>3 Съотношение на капитала от първи ред</b></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><b>4 Излишък(+)/Недостиг(-) на капитал от първи ред</b></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><b>5 Съотношение на обща капиталова адекватност</b></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><b>6 Излишък(+)/Недостиг(-) на общата стойност на капитала</b></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>                                |
| 070    | <p><b>Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред с включени корекции по втори стълб</b></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><b>Минимално ниво на съотношението на базовия собствен капитал от първи ред поради корекции по втори стълб</b></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>                   |

| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 090    | <p><b>Съотношение на капитала от първи ред с включени корекции по втори стълб</b></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><b>Минимално ниво на съотношението на капитала от първи ред поради корекции по втори стълб</b></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><b>Съотношение на обща капиталова адекватност с включени корекции по втори стълб</b></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><b>Минимално ниво на съотношението на обща капиталова адекватност поради корекции по втори стълб</b></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><b>1. Общо активи с отсрочен данък</b></p> <p>Сумата, която се отчита по тази позиция, следва да е равна на сумата, посочена в последния заверен/одитиран счетоводен баланс.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 020    | <p><b>1.1 Активи с отсрочен данък, които не се основават на бъдеща печалба</b></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><b>1.2 Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики</b></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><b>1.3 Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики</b></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 15 % съгласно член 48 от РКИ.</p> |

| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 050    | <p><b>2 Общо пасиви с отсрочен данък</b></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><b>2.1 Пасиви с отсрочен данък, които не се приспадат от активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба</b></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><b>2.2 Пасиви с отсрочен данък, които се приспадат от активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба</b></p> <p>Член 38 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 080    | <p><b>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</b></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>                                                          |
| 090    | <p><b>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</b></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><b>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</b></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><b>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</b></p> <p>Член 159 от РКИ</p> <p>По тази позиция се отчитат единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтингов подход.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 120    | <p><b>3.1.1 Корекции за общ кредитен риск</b></p> <p>Член 159 от РКИ</p> <p>По тази позиция се отчитат единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтингов подход.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 130    | <p><b>3.1.2 Корекции за специфичен кредитен риск</b></p> <p>Член 159 от РКИ</p> <p>По тази позиция се отчитат единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтингов подход.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 131    | <p><b>3.1.3 Допълнителни корекции на стойността и други намаления на собствените средства</b></p> <p>Членове 34, 110 и 159 от РКИ</p> <p>По тази позиция се отчитат единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтингов подход.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 140    | <p><b>3.2 Общо очаквани приемливи загуби</b></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 към неизпълнение.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 145    | <p><b>4 Излишък (+) или недостиг (-) на корекции за специфичен кредитен риск за очаквани загуби, свързани с експозиции в неизпълнение при прилагане на вътрешнорейтинговия подход</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 150    | <p><b>4.1 Корекции за специфичен кредитен риск и за позиции, които се третира по подобен начин</b></p> <p>Член 159 от РКИ</p> <p>По тази позиция се отчитат единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтингов подход.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 155    | <p><b>4.2 Общо приемливи очаквани загуби</b></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><b>5 Рисково претеглени експозиции за изчисляване на тавана за превишението на провизията, приемлива като капитал от втори ред</b></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><b>6 Общо бруто резерв, който може да бъде включен в капитала от втори ред</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 180    | <p><b>7 Рискowo претеглени експозиции за изчисляване на тавана на резерва, приемлив като капитал от втори ред</b></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 рискowo претеглените експозиции.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита по тази позиция, е размерът на рискowo претеглените експозиции, (т.е. без да се умножава по 1,25 %), който е основата за изчисляване на тавана.</p>                                                                                                                                                 |
| 190    | <p><b>8 Праг, който не подлежи на приспадане от дялово участие в предприятия от финансовия сектор, когато дадена институция няма значителни инвестиции</b></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>                                                                                                                                                                                                          |
| 200    | <p><b>9 Праг от 10 % от базовия собствен капитал от първи ред</b></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><b>10 Праг от 17,65 % от базовия собствен капитал от първи ред</b></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> |
| 220    | <p><b>11 Приемлив капитал за целите на квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор и големи експозиции</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 71</p> <p>„Приемливият капитал“ се определя, за целите на квалифицираните дялови участия извън финансовия сектор и големите експозиции, като сбора от капитала от първи ред и капитала от втори ред, който е равен на — или по-малък от — една трета от капитала от първи ред.</p>                                                                                                                                                                                                                                                |
| 230    | <p><b>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</b></p> <p>Членове 44—46 и 49 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 240    | <p><b>12.1 Пряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</b></p> <p>Членове 44, 45, 46 и 49 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 250    | <p><b>12.1.1 Брутно пряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</b></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>                                                            |
| 260    | <p><b>12.1.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с прякото брутно дялово участие, включени по-горе</b></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><b>12.2 Непряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114, членове 44 и 45 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 280    | <p><b>12.2.1 Брутно непряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</b></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><b>12.2.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непряко брутно дялово участие, включени по-горе</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 291    | <p><b>12.3.1 Синтетично дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, членове 44 и 45 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 292    | <p><b>12.3.2 Брутно синтетично дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, членове 44 и 45 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 293    | <p><b>12.3.3 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетичното брутно дялово участие, включени по-горе</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и член 45 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 300    | <p><b>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</b></p> <p>Членове 58—60 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 310    | <p><b>13.1 Пряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</b></p> <p>Членове 58, 59 и член 60 параграф 2 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 320    | <p><b>13.1.1 Брутно пряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</b></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><b>13.1.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с пряко брутно дялово участие, включени по-горе</b></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><b>13.2 Непряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114, членове 58 и 59 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 350    | <p><b>13.2.1 Брутно непряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114, членове 58 и 59 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <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><b>13.2.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непрякото брутно дялово участие, включени по-горе</b></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><b>13.3 Синтетично дялово участие на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, членове 58 и 59 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 362    | <p><b>13.3.1 Брутно синтетично дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, членове 58 и 59 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 363    | <p><b>13.3.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетичното брутно дялово участие, включени по-горе</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и член 59 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 370    | <p><b>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</b></p> <p>Членове 68—70 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 380    | <p><b>14.1 Пряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</b></p> <p>Членове 68, 69 и член 70 параграф 2 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 390    | <p><b>14.1.1 Брутно пряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</b></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> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко; и</li> <li>б) дялово участие, което се третира като реципрочна кръстосана позиция съгласно член 66, буква б) от РКИ.</li> </ul> |



| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 400    | <p><b>14.1.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с пряко брутно дялово участие, включени по-горе</b></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><b>14.2 Непряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114, членове 68 и 69 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 420    | <p><b>14.2.1 Брутно непряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</b></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> |
| 430    | <p><b>14.2.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непряко дялово участие, включени по-горе</b></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><b>14.3 Синтетично дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, членове 68 и 69 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 432    | <p><b>14.3.1 Брутно синтетично дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, членове 68 и 69 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 433    | <p><b>14.3.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетично брутно дялово участие, включени по-горе</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и член 69 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 440    | <p><b>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</b></p> <p>Членове 44, 45, 47 и 49 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 450    | <p><b>15.1 Пряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</b></p> <p>Членове 44, 45, 47 и 49 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 460    | <p><b>15.1.1 Брутно пряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</b></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><b>15.1.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с пряко брутно дялово участие, включени по-горе</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 480    | <p><b>15.2 Непряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114, членове 44 и 45 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 490    | <p><b>15.2.1 Брутно непряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</b></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><b>15.2.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непрякото брутно дялово участие, включени по-горе</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 501    | <p><b>15.3 Синтетично дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, членове 44 и 45 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 502    | <p><b>15.3.1 Брутно синтетично дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, членове 44 и 45 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 503    | <p><b>15.3.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетично брутно дялово участие, включени по-горе</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и член 45 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 510    | <p><b>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</b></p> <p>Членове 58 и 59 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 520    | <p><b>16.1 Пряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</b></p> <p>Членове 58 и 59 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 530    | <p><b>16.1.1 Брутно пряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</b></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><b>16.1.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с пряко брутно дялово участие, включени по-горе</b></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><b>16.2 Непряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114, членове 58 и 59 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 560    | <p><b>16.2.1 Брутно непряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114, членове 58 и 59 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <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><b>16.2.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непряко брутно дялово участие, включени по-горе</b></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><b>16.3 Синтетично дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, членове 58 и 59 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 572    | <p><b>16.3.1 Брутно синтетично дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, членове 58 и 59 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 573    | <p><b>16.3.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетично брутно дялово участие, включени по-горе</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и член 59 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 580    | <p><b>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</b></p> <p>Членове 68 и 69 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 590    | <p><b>17.1 Пряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</b></p> <p>Членове 68 и 69 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 600    | <p><b>17.1.1 Брутно пряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</b></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> |

| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 610    | <p><b>17.1.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с преките брутни позиции, включени по-горе</b></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><b>17.2 Непряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114, членове 68 и 69 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 630    | <p><b>17.2.1 Брутно непряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</b></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> |
| 640    | <p><b>17.2.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непряко брутно дялово участие, включени по-горе</b></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><b>17.3 Синтетично дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, членове 68 и 69 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 642    | <p><b>17.3.1 Брутно синтетично дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, членове 68 и 69 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 643    | <p><b>17.3.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетично брутно дялово участие, включени по-горе</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и член 69 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 650    | <p><b>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</b></p> <p>Член 46, параграф 4 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 660    | <p><b>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</b></p> <p>Член 60, параграф 4 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 670    | <p><b>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</b></p> <p>Член 70, параграф 4 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 680    | <p><b>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</b></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> |
| 690    | <p><b>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</b></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><b>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</b></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><b>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</b></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>        |

| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 720    | <p><b>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</b></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> |
| 730    | <p><b>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</b></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><b>27 Комбинирано изискване за буфер</b></p> <p>Член 128, параграф 6 от ДКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 750    | <p><b>Буфер с оглед запазването на капитала</b></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><b>Предпазен буфер, дължащ се на макропруденциален или системен риск, установен на ниво държава членка</b></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><b>Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер</b></p> <p>Член 128, параграф 2, членове 130, 135-140 от ДКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 780    | <p><b>Буфер с оглед на системния риск</b></p> <p>Член 128, параграф 5, членове 133 и 134 от ДКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 790    | <p><b>Буфер за институциите със системно значение</b></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><b>Буфер за глобалните институции със системно значение</b></p> <p>Член 128, параграф 3 и член 131 от ДКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 810    | <p><b>Буфер за други институции със системно значение</b></p> <p>Член 128, параграф 4 и член 131 от ДКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 820    | <p><b>28 Капиталови изисквания във връзка с корекции по втори стълб</b></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><b>29 Начален капитал</b></p> <p>Членове 12, 28—31 от ДКИ и член 93 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 840    | <p><b>30 Собствени средства, базирани върху режимни разходи</b></p> <p>Членове 96, параграф 2, буква б), 97 и 98, параграф 1, буква а) от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 850    | <p><b>31 Първоначални експозиции на ниво различно от националното</b></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><b>32 Общо първоначални експозиции</b></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><b>Корекции на общия размер на собствените средства</b></p> <p>Член 500, параграф 4 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |



| Редове |                                                                                                                                            |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 880    | <b>Собствени средства, коригирани изцяло с оглед минималния размер по Базел I</b><br>Член 500, параграф 1, буква б) и член 4 от ДКИ        |
| 890    | <b>Капиталови изисквания с оглед минималния размер по Базел I</b><br>Член 500, параграф 1, буква б) от ДКИ                                 |
| 900    | <b>Капиталови изисквания с оглед минималния размер по Базел I — алтернативен стандартизиран подход</b><br>Член 500, параграфи 2 и 3 от ДКИ |

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 приспаданията, подчинени на преходните разпоредби, предвидени в членове 465 — 491 от РКИ.

16. СА5 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 СА1 съгласно заключителните разпоредби) вследствие на прилагането на преходните разпоредби. Елементите в тази таблица са представени като „корекции“ на различните компоненти на капитала в СА1, 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 СА5 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, 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. С 05.01 — Преходни разпоредби (СА5.1)

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 вече класифицирани инструменти. Стойността, която следва да се отчита в колони 010—030 и ред 060 от СА 5.1 може да се получи от съответните раздели на СА 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 разпоредби – се отразява в образец СА1, като се използват съответните клетки. Вследствие на това, корекциите в колоните на образец СА5 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    | <b>Корекции на базовия собствен капитал от първи ред</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 020    | <b>Корекции на допълнителния капитал от първи ред</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 030    | <b>Корекции на капитала от втори ред</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 040    | <b>Корекции, включени в рисково претеглените активи</b><br>Колона 050 включва съответната остатъчна сума, т.е., преди прилагането на разпоредбите на първа част, глава 2 или 3 от РКИ.<br>Докато колони 010—030 имат пряка връзка с образец СА1, 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 СА5.1. Поради това тези суми са само поясняващи позиции. |
| 050    | <b>Приложим процент</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 060    | <b>Приемливата сума, без да се взимат предвид преходните разпоредби</b><br>Колона 060 включва сумата на всеки инструмент преди прилагането на преходните разпоредби. Т.е. базисната сума за изчисляване на корекциите.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 010    | <b>1. Общо корекции</b><br>Този ред отразява общия ефект от преходните корекции в различните видове капитал, плюс рисково претеглените суми, произтичащи от тези корекции                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 020    | <b>1.1 Унаследени инструменти</b><br>Членове 483—491 от РКИ<br>Този ред отразява общия ефект на инструменти, временно унаследени в различните видове капитал.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 030    | <b>1.1.1 Унаследени инструменти: Инструменти, които представляват държавна помощ</b><br>Член 483 от РКИ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 040    | <p><b>1.1.1.1 Инструменти, квалифицирани като собствени средства съгласно Директива 2006/48/ЕО</b></p> <p>Член 483, параграфи 1, 2, 4 и 6 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 050    | <p><b>1.1.1.2 Инструменти, емитирани от институции, които са регистрирани в държава членка, която изпълнява програма за икономическо преустройство</b></p> <p>Член 483, параграфи 1, 3, 5, 7 и 8 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                          |
| 060    | <p><b>1.1.2 Инструменти, които не представляват държавна помощ</b></p> <p>Сумите за отчитане се получават от колона 060 на таблица СА 5.2.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 070    | <p><b>1.2 Малцинствени участия и техни еквиваленти</b></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><b>1.2.1 Капиталови инструменти и позиции, които не се определят като малцинствени участия</b></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><b>1.2.2 Временно признаване в консолидираните собствени средства на малцинствени участия</b></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><b>1.2.3 Временно признаване в консолидираните собствени средства на приемливия допълнителен капитал от първи ред</b></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><b>1.2.4 Временно признаване в консолидираните собствени средства на квалифицирания капитал от втори ред</b></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><b>1.3 Други преходни корекции</b></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>                                                                                                                      |

| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 110    | <p><b>1.3.1 Нереализирани печалби и загуби</b></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><b>1.3.1.1 Нереализирани печалби</b></p> <p>Член 468, параграф 1 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 130    | <p><b>1.3.1.2 Нереализирани загуби</b></p> <p>Член 467, параграф 1 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 133    | <p><b>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</b></p> <p>Член 468 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 136    | <p><b>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</b></p> <p>Член 467 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 138    | <p><b>1.3.1.5 Печалби и загуби от преценка по справедлива стойност, произтичащи от собствения кредитен риск на институцията, свързан с дериватните пасиви</b></p> <p>Член 468 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 140    | <p><b>1.3.2 Приспадания</b></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><b>1.3.2.1. Загуби за текущата финансова година</b></p> <p>Членове 36, параграф 1, буква а), 469, параграф 1, 472, параграф 3 и 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"> <li>— когато цялата междинната нетна загуба е била „съществена“, цялата остатъчна сума се приспада от капитала от първи ред, или</li> <li>— когато цялата междинната нетна загуба е била „несъществена“ остатъчната сума не се приспада.</li> </ul> |
| 160    | <p><b>1.3.2.2. Нематериални активи</b></p> <p>Членове 36, параграф 1, буква б), 469, параграф 1, 472, параграф 4 и 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>                                                                                                                                                                                                                                            |

| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 170    | <p><b>1.3.2.3. Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики</b></p> <p>Членове 36, параграф 1, буква в), 469, параграф 1, 472, параграф 5 и 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> |
| 180    | <p><b>1.3.2.4. Недостиг на провизии за очаквани загуби при прилагане на вътрешнорейтинговия подход</b></p> <p>Членове 36, параграф 1, буква г), 469, параграф 1, 472, параграф 6) и 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: първоначално приспадане съгласно член 36, параграф 1, буква г) от РКИ</p>                  |
| 190    | <p><b>1.3.2.5. Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията</b></p> <p>Членове 33, параграф 1, буква д), 469, параграф 1, 472, параграф 7), 473 и 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><b>1.3.2.5.* От които: Въвеждане на измененията съгласно МСС 19 – положителна позиция</b></p> <p>Член 473 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 198    | <p><b>1.3.2.5.** От които: Въвеждане на измененията съгласно МСС 19 – отрицателна позиция</b></p> <p>Член 473 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 200    | <p><b>1.3.2.6. Собствени инструменти</b></p> <p>Членове 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><b>1.3.2.6.1 Собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред</b></p> <p>Членове 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>                                                                                                                                                                                                 |

| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 211    | <p><b>1.3.2.6.1** от които: Пряко дялово участие</b></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><b>1.3.2.6.1** от които: Непряко дялово участие</b></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><b>1.3.2.6.2 Собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред</b></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><b>1.3.2.6.2** от които: Пряко дялово участие</b></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, членове 474, буква б) и 475, параграф 2, буква а) от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 222    | <p><b>1.3.2.6.2** от които: Непряко дялово участие</b></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), 475, параграф 2, буква б) от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 230    | <p><b>1.3.2.6.3 Собствени инструменти на капитала от втори ред</b></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>                                                               |

| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 231    | <p><b>От които: Пряко дялово участие</b></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><b>От които: Непряко дялово участие</b></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><b>1.3.2.7. Реципрочна кръстосана позиция</b></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><b>1.3.2.7.1 Реципрочна кръстосана позиция в базовия собствен капитал от първи ред</b></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><b>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</b></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><b>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</b></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><b>1.3.2.7.2 Реципрочна кръстосана позиция в допълнителния капитал от първи ред</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 290    | <p><b>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</b></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>                                                                                                                                                                     |

| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 300    | <p><b>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</b></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><b>1.3.2.7.3 Реципрочна кръстосана позиция в капитала от втори ред</b></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><b>1.3.2.7.3.1 Реципрочна кръстосана позиция в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</b></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><b>1.3.2.7.3.2 Реципрочна кръстосана позиция в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</b></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><b>1.3.2.8. Инструменти на собствените средства на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 350    | <p><b>1.3.2.8.1 Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</b></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><b>1.3.2.8.2 Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</b></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>                                        |



| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 370    | <p><b>1.3.2.8.3 Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</b></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><b>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</b></p> <p>Член 470, параграфи 2 и 3 от ДКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: Член 470, параграф 1 от РКИ</p>                |
| 390    | <p><b>1.3.2.10 Инструменти на собствените средства на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 400    | <p><b>1.3.2.10.1 Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</b></p> <p>Член 36, параграф 1, подточка 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, подточка и) от РКИ</p> |
| 410    | <p><b>1.3.2.10.2 Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</b></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><b>1.3.2.10.2 Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</b></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><b>1.3.2.11 Освобождаване от приспадане от позициите на базовия собствен капитал от първи ред на дялово участие в застрахователни дружества</b></p> <p>Член 471 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                        |
| 430    | <p><b>1.3.3 Допълнителни филтри и приспадания</b></p> <p>Член 481 от РКИ</p> <p>Този ред отразява общия ефект от преходните разпоредби върху допълнителните филтри и приспадания.</p>                                                                                                                                                                                                                                |

25. 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.

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

26. 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    | <b>Сумата на инструментите плюс свързаните с тях премийни резерви</b><br>Член 484, параграфи 3—5 от РКИ<br>Инструментите, които са приемливи за всеки съответен ред, включително свързаните с тях премийни резерви.                                                                                                                  |
| 020    | <b>Основа за изчисляване на максималния размер на ограничението</b><br>Член 486, параграфи 2—4 от РКИ                                                                                                                                                                                                                                |
| 030    | <b>Приложим процент</b><br>Член 486, параграф 5 от РКИ                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 040    | <b>Ограничение</b><br>Член 486, параграфи 2—5 от РКИ                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 050    | <b>(-) Сума, която превишава ограниченията за заварено положение</b><br>Член 486, параграфи 2—5 от РКИ                                                                                                                                                                                                                               |
| 060    | <b>Общ размер на унаследената сума</b><br>Сумата, която следва да се отчита, е равна на сумите, отчетени в съответните колони на ред 060 от СА 5.1.                                                                                                                                                                                  |
| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 010    | <b>1. Инструменти, които са класифицирани съгласно член 57, буква а) от Директива 2006/48/ЕО</b><br>Член 484, параграф 3 от РКИ<br>Сумата, която следва да се отчита, включва свързаните с тях премийни резерви от емисии.                                                                                                           |
| 020    | <b>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</b><br>Член 484, параграф 4 от РКИ                                                                                                                      |
| 030    | <b>2.1 Общо инструменти без кол опция и стимул за обратно изкупуване</b><br>Член 489 от РКИ<br>Сумата, която следва да се отчита, включва свързаните с тях премийни резерви от емисии.                                                                                                                                               |
| 040    | <b>2.2 Унаследени инструменти с кол опция и стимул за обратно изкупуване</b><br>Член 489 от РКИ                                                                                                                                                                                                                                      |
| 050    | <b>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</b><br>Членове 489, параграф 3 и 491, буква а) от РКИ<br>Сумата, която следва да се отчита, включва свързаните с тях премийни резерви от емисии. |

| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 060    | <p><b>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</b></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><b>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</b></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><b>2.3 Вече класифицирани инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, надхвърлящи ограничението</b></p> <p>Член 487, параграф 1 от РКИ</p> <p>Вече класифицираните инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, които надхвърлят ограничението, могат да се третират като инструменти, които могат да бъдат класифицирани като инструменти на допълнителния капитал от първи ред.</p> |
| 090    | <p><b>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</b></p> <p>Член 484, параграф 5 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                      |
| 100    | <p><b>3.1 Общо елементи без стимул за обратно изкупуване</b></p> <p>Член 490 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 110    | <p><b>3.2 Унаследени елементи и със стимул за обратно изкупуване</b></p> <p>Член 490 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 120    | <p><b>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</b></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>                                                          |
| 130    | <p><b>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</b></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><b>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</b></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><b>3.3 Унаследени инструменти на допълнителния капитал от първи ред, надхвърлящи ограничението</b></p> <p>Член 487, параграф 2 от РКИ</p> <p>Унаследените инструменти на допълнителния капитал от първи ред, които надхвърлят ограничението, могат да се третират 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

27. 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;

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

### 2.2. ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПОВАТА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ;

29. Втората част от този образец (подробна информация за груповата платежоспособност), обхващаща колонии 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.

30. 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 ГРУПОВАТА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ

31. 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 колонии 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.

32. 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.

33. Тъй като в тази трета част на образца се споменава за „принос“, данните, които следва да се отчитат в нея, се различават, когато е приложимо, от данните, отчетени в колоните, касаещи подробната информация за груповата платежоспособност.

34. 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.

35. Институциите определят най-подходящия метод на разпределение между дружествата, за да се отчетат евентуалните ефекти от диверсификацията върху пазарния и операционния риск.

36. 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 по-високо ниво.

37. Дадена институция отчита данни за принос 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 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 | <b>ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДАЦИОННИЯ ОБХВАТ</b><br>Вж. указанията за колона 06.02. |
| 410-480 | <b>КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ</b><br>Вж. указанията за колона 06.02.                                   |
|         |                                                                                               |
| Редове  | Указания                                                                                      |
| 010     | <b>ОБЩО</b><br>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 | <b>ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДАЦИОННИЯ ОБХВАТ</b><br>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     | <b>НАИМЕНОВАНИЕ</b><br>Наименование на юридическото лице, попадащо в консолидационния обхват.                                                                                                                                                                                                               |
| 020     | <b>КОД</b><br>Този код представлява идентификатор на реда и трябва да е уникален за всеки ред от таблицата.<br>Код, определен за юридическото лице, попадащо в консолидационния обхват.<br>Действителният състав на кода зависи от националната система за отчитане.                                        |
| 025     | <b>ИДЕНТИФИКАЦИОНЕН КОД НА ПРАВЕН СУБЕКТ</b><br>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. |

| Колони  | Указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         | <p>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: <a href="http://www.leiroc.org">www.leiroc.org</a>).</p> <p>При идентифицирането на даден контрагент се използва неговият ИКПС, когато такъв съществува.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 030     | <p><b>ИНСТИТУЦИЯ ИЛИ НЕИН ЕКВИВАЛЕНТ: ДА/НЕ</b></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><b>ОБХВАТ НА ДАННИТЕ: индивидуално напълно консолидирани (SF) ИЛИ индивидуално частично консолидирани (SP)</b></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><b>КОД НА ДЪРЖАВАТА</b></p> <p>Институциите съобщават кода на държавата, състоящ се от две букви съгласно ISO 3166-2.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 060     | <p><b>ДЯЛ (%)</b></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 действителният дял е например 70 %. В съответствие с член 4, параграф 16 от РКИ отчетният 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><b>ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВАТА, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ</b></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> <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> |

| Колони  | Указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         | <p><b>Отчитане на режимните разходи на инвестиционните посредници:</b></p> <p>Инвестиционните посредници включват капиталовите изисквания, базирани върху режимните 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 режимните разходи, се отчита в колона 100 на част 2 от този образец.</p>                                                                                                                                                                                                                                               |
| 070     | <p><b>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ</b></p> <p>Посочва се сборът от колони 080—110.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 080     | <p><b>КРЕДИТЕН РИСК; КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА; РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И СЕТЪЛМЕНТ/ДОСТАВКА</b></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 са 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><b>ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК</b></p> <p>Сумата, която следва да се отчита в тази колона, съответства на сумата на капиталовите изисквания, които са 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><b>ОПЕРАЦИОНЕН РИСК</b></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 режимните разходи, включително ред 630 „РАЗМЕР НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩА СЕ НА РЕЖИЙНИТЕ РАЗХОДИ“ от образец СА2.</p>                                                                                                                                                                                                        |
| 110     | <p><b>ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 120-240 | <p><b>ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА ЗА ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ</b></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><b>СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

| Колони | Указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 130    | <p><b>ОТ КОИТО: КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА</b></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><b>СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА, СВЪРЗАНИ НЕРАЗ-ПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ, ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ И ДРУГИ РЕЗЕРВИ</b></p> <p>Член 87, параграф 1, буква б) от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 150    | <p><b>ОБЩ РАЗМЕР НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД</b></p> <p>Член 25 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 160    | <p><b>ОТ КОИТО: КВАЛИФИЦИРАН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</b></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><b>СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД, СВЪРЗАНИ НЕРАЗ-ПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ И ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ</b></p> <p>Член 85, параграф 1, буква б) от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 180    | <p><b>БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</b></p> <p>Член 50 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 190    | <p><b>ОТ КОИТО: МАЛЦИНСТВЕНИ УЧАСТИЯ</b></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>                                                                                                                                                                        |



| Колони | Указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <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 неразмеселени 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><b>СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА, СВЪРЗАНИ НЕРАЗ-<br/>ПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ, ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ И ДРУГИ РЕЗЕРВИ</b></p> <p>Член 84, параграф 1, буква б) от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 210    | <p><b>ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</b></p> <p>Член 61 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 220    | <p><b>ОТ КОИТО: КВАЛИФИЦИРАН ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</b></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 неразмеселени 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><b>КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД</b></p> <p>Член 71 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 240    | <p><b>ОТ КОИТО: КВАЛИФИЦИРАН КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД</b></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 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 неразмеселени 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>        |

| Колони  | Указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 250-400 | <b>ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРИНОСА НА ДРУЖЕСТВАТА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 250-290 | <b>ПРИНОС КЪМ РИСКОВЕТЕ</b><br>Информацията, която се отчита в следващите колони, следва да е в съответствие с правилата за платежоспособност, приложими спрямо отчитащата се институция.                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 250     | <b>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ</b><br>Посочва се сборът от колони 260—290.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 260     | <b>КРЕДИТЕН РИСК; КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА; РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И СЕТЪЛМЕНТ/ДОСТАВКА</b><br>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.                            |
| 270     | <b>ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК</b><br>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 стокосв 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.                                            |
| 280     | <b>ОПЕРАЦИОНЕН РИСК</b><br>В случай, че се прилагат усъвършенствани подходи за измерване, отчетените рискови експозиции за операционен риск включват ефекта от диверсификацията.<br>В тази колона се включват режимните разходи.                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 290     | <b>ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ</b><br>Сумата, която следва да се отчита в тази колона, съответства на рисковата експозиция, която не е изрично посочена по-горе.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 300-400 | <b>ПРИНОС КЪМ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА</b><br>С тази част на образца не се цели да се наложи на институциите да извършват пълно изчисление на съотношението на обща капиталова адекватност на ниво отделно дружество.<br>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. |

| Колони  | Указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         | <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><b>КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА</b></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><b>КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА</b></p> <p>Член 87 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 310     | <p><b>ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</b></p> <p>Член 85 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 320     | <p><b>МАЛЦИНСТВЕНИ УЧАСТИЯ, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</b></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><b>ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</b></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><b>ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД</b></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>                                                                                                                                                                               |
| 350     | <b>ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РЕПУТАЦИЯ (-)/(+) ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 360-400 | <p><b>КОНСОЛИДИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА</b></p> <p>Член 18 от РКИ</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                         |

| Колони  | Указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 360     | <b>КОНСОЛИДИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 370     | <b>ОТ КОИТО: БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 380     | <b>ОТ КОИТО: ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 390     | <b>ОТ КОИТО: ПРИНОС В КОНСОЛИДИРАНИЯ РЕЗУЛТАТ</b><br>Отчита се приносът на всяко дружество в консолидирания резултат (печалба или загуба (-)). Това включва резултатите, които се отнасят за малцинствените участия.                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 400     | <b>ОТ КОИТО: (-) РЕПУТАЦИЯ/(+) ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ</b><br>Тук се отчита репутацията или отрицателната репутация на отчитащото се дружество във връзка с дъщерното дружество.                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 410-480 | <b>КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ</b><br>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     | <b>КОМБИНИРАНО ИЗИСКВАНЕ ЗА БУФЕР</b><br>Член 128, параграф 2 от ДКИ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 420     | <b>БУФЕР С ОГЛЕД ЗАПАЗВАНЕТО НА КАПИТАЛА</b><br>Член 128, параграфи 1 и 129 от ДКИ<br>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     | <b>СПЕЦИФИЧЕН ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР</b><br>Член 128, параграф 7, членове 130 и 135-140 от ДКИ<br>В тази клетка се отчита конкретната сума на антицикличния буфер.                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 440     | <b>БУФЕР ПОРАДИ МАКРОПРУДЕНЦИАЛЕН ИЛИ СИСТЕМЕН РИСК, УСТАНОВЕН НА НИВО ДЪРЖАВА ЧЛЕНКА</b><br>Член 458, параграф 2, буква г), подточка iv) от РКИ<br>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.                                                                                                |
| 450     | <b>БУФЕР С ОГЛЕД НА СИСТЕМНИЯ РИСК</b><br>Членове 133 и 134 от ДКИ<br>В тази клетка се отчита сумата на буфера с оглед на системния риск.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

| Колони | Указания                                                                                                                                                                   |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 460    | <b>БУФЕР ЗА ИНСТИТУЦИИТЕ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ</b><br>Член 128, параграф 4 от ДКИ<br>В тази клетка се отчита сумата на буфера за институциите със системно значение.       |
| 470    | <b>БУФЕР ЗА ГЛОБАЛНИТЕ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ</b><br>Член 131 от ДКИ<br>В тази клетка се отчита сумата на буфера на глобалните институции със системно значение. |
| 480    | <b>БУФЕР ЗА ДРУГИТЕ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ</b><br>Член 131 от ДКИ<br>В тази клетка се отчита сумата на буфера на другите институции със системно значение.       |

### 3. ОБРАЗЦИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК

#### 3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

38. 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

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

40. 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.

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

42. 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.

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

44. 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.

45. 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

46. 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

47. 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

48. 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.

49. 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.

50. 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.

51. 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.

52. 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.

53. 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.

54. 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).

55. 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.

56. Редовете за поясняващи позиции предоставят допълнителна информация за структурата на длъжниците на класовете експозиции „към неизпълнение“ или „обезпечени с недвижим имот“. Тук се отчитат експозициите, по 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 „към неизпълнение“ или „обезпечени с недвижим имот“.

57. 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

58. 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.

59. 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.

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



61. 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.
62. 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.
63. 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.
- (64) 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“.



65. 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)“.
66. Кредитните деривати за п-то изпълнение, 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).
67. 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.

ПЪРВО 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    | Секюритизиращи позиции                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| НЕ   |                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква к)?             | ДА  | Високо рискови експозиции (вж. също член 128)                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| НЕ  |                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква п)?             | ДА  | Експозиции в капиталови инструменти (вж. също член 133)                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| НЕ  |                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква й)?             | ДА  | Експозиции в неизпълнение                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| НЕ  |                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Пригодна ли е да бъде отнесена към класовете експозиции по член 112, букви л) и о)?    | ДА  | Експозиции към дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)<br>Експозиции към покрити облигации (вж. също член 129)<br>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  |                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                      |                                                                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква и)?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | ДА  | Експозиции, обезпечени с ипотeki върху недвижими имоти (вж. също член 124) |
| НЕ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                      |                                                                            |
| Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112 буква р)?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | ДА  | Други позиции                                                              |
| НЕ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                      |                                                                            |
| Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112 буква н)?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | ДА  | Експозиции към институции и дружества с краткосрочна кредитна оценка       |
| НЕ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                      |                                                                            |
| <p>Класовете експозиции, посочени по-долу, не са свързани помежду си. Следователно, отнасянето към един от тях е лесно.</p> <p>Експозиции към централни правителства или централни банки</p> <p>Експозиции към регионални правителства или местни органи на власт</p> <p>Експозиции към субекти от публичния сектор</p> <p>Експозиции към многостранни банки за развитие</p> <p>Експозиции към международни организации</p> <p>Експозиции към институции</p> <p>Експозиции към предприятия</p> <p>Експозиции на дребно</p> |                                                                                      |                                                                            |

### 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“

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

69. 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.

70. 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“

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

72. 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“

73. 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><b>ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</b></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> <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, E*, изчислено съгласно членове 220 и 221 от РКИ, се отчитат в колона 010 от образец CR SA.</p> |
| 030     | <p><b>(-) Корекции на стойността и провизия, свързани с първоначалната експозиция</b></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><b>Експозиция без отчитане на корекциите на стойността и провизиите</b></p> <p>Сборът от колони 010 и 030.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 050-100 | <p><b>МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

| Колони  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         | <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"> <li>— обезпечение, учредено по Опростения метод за финансово обезпечение;</li> <li>— приемлива кредитна защита с гаранции.</li> </ul> <p>Моля вж. и указанията по точка 4.1.1.</p>                                                                                                                                                                                           |
| 050-060 | <p><b>Кредитна защита с гаранции: коригирани стойности (Ga)</b></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><b>Гаранции</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Член 203 от РКИ</li> <li>— Кредитна защита с гаранции съгласно определението в член 4 (59) от РКИ, различна от кредитни деривати.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 060     | <p><b>Кредитни деривати</b></p> <p>Член 204 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 070-080 | <p><b>Обезпечена кредитна защита</b></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><b>Финансови обезпечения: опростен метод</b></p> <p>Член 222, параграфи 1—2 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 080     | <p><b>Друга обезпечена кредитна защита</b></p> <p>Член 232 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 090-100 | <p><b>ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК</b></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> |

| Колони  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 110     | <p><b>НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТИ НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 120-140 | <p><b>МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ЗАСЯГАЩИ РАЗМЕРА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА. ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА, РАЗШИРЕН МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ</b></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 третираят 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><b>Корекция на експозицията за променливост</b></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 <math>(E_{va}-E) = E \cdot Ne</math></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 130     | <p><b>(-) Коригирана стойност на финансово обезпечение (<math>C_{vam}</math>)</b></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 <math>C_{vam} = C \cdot (1 - H_c - H_{fx}) \cdot (t - t^*) / (T - t^*)</math>. За определение на <math>C</math>, <math>H_c</math>, <math>H_{fx}</math>, <math>t</math>, <math>T</math> и <math>t^*</math> вж. трета част, дял II, глава 4, раздели 4 и 5 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                               |
| 140     | <p><b>От които: Корекции за променливост и падеж</b></p> <p>Член 223, параграф 1 от РКИ и член 239, параграф 2 от РКИ.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, е съвместното въздействие на корекциите за променливост и падеж <math>(C_{vam}-C) = C \cdot [(1 - H_c - H_{fx}) \cdot (t - t^*) / (T - t^*) - 1]</math>, когато въздействието от корекцията за променливост е <math>(C_{va}-C) = C \cdot [(1 - H_c - H_{fx}) - 1]</math>, а въздействието от корекциите за падеж е <math>(C_{vam}-C_{va}) = C \cdot (1 - H_c - H_{fx}) \cdot [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]</math></p>                                                                                                                                                                                                                                    |
| 150     | <p><b>Напълно коригирана стойност на експозицията (<math>E^*</math>)</b></p> <p>Член 220, параграф 4, член 223, параграф 2—5 и член 228, параграф 1 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 160-190 | <p><b>Разбивка на напълно коригираната стойност на експозицията на задбалансови позиции по конверсионни коефициенти</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

| Колони |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 200    | <p><b>Стойност на експозицията</b></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>                                                                                   |
| 210    | <p><b>От които: Произтичаща от кредитния риск от контрагента</b></p> <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, 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.</p> |
| 215    | <p><b>Размер на рисково претеглени експозиция преди коефициент за подпомагане на МПС</b></p> <p>Член 113, параграфи 1 — 5 от РКИ, без да се отчита коефициента за подпомагане на МПС съгласно член 501 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                            |
| 220    | <p><b>Размер на рисково претеглената експозиция след коефициент за подпомагане на МПС</b></p> <p>Член 113, параграфи 1 — 5 от РКИ при отчитане на коефициента за подпомагане на МПС съгласно член 500 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                             |
| 230    | <b>От които: с кредитна оценка от избрана АВКО</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 240    | <b>От които: с кредитна оценка, получена от централно правителство</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| редове | Указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 010    | <b>Общо експозиции</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 020    | <p><b>От които: МСП</b></p> <p>В този ред се отчита само общата стойност и класовете експозиции на дребно, към предприятия и обезпечените с ипотека върху недвижими имоти.</p> <p>Всички експозиции към МСП се отчитат тук.</p>                                                                                                                                                                                                                               |
| 030    | <p><b>От които: МСП, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП</b></p> <p>В този ред се отчита само общата стойност и класовете експозиции на дребно, към дружества и обезпечените с ипотека върху недвижими имоти.</p> <p>Само експозиции към МСП, които отговарят на изискванията по член 501 от РКИ се отчитат тук.</p>                                                                                                                         |
| 040    | <p><b>От които: Обезпечените с ипотека върху недвижими имоти – Жилищни имоти</b></p> <p>Член 125 от РКИ.</p> <p>Отчита се само в класа експозиции „Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти“</p>                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 050    | <p><b>От които: Експозиции при постоянното частични използване на стандартизирания подход</b></p> <p>Експозиции, третираны съгласно член 150, параграф 1 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

| редове  | Указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 060     | <p><b>От които: Експозиции по стандартизирания подход с предварително разрешение от надзорния орган за последователно прилагане на вътрешнорейтинговия подход</b></p> <p>Експозиции, третираны съгласно член 148, параграф 1 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 070-130 | <p><b>РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ</b></p> <p>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 експозиции, изложени на кредитен риск от контрагента.</p> <p>Позициите с кредитен риск от контрагента в „търговския портфейл“ на отчитащата 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><b>Балансови експозиции, изложени на кредитен риск</b></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><b>Задбалансови експозиции, изложени на кредитен риск</b></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     | <p><b>Сделки за финансиране с ценни книжа</b></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 отдаване или взимане под наем на ценни книжа или стоки; ii) маржин заемни сделки съгласно определението в член 272, параграф 3 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 100     | <p><b>От които: подложени на клиринг централизирано чрез ЦКЦ</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

| редове  | Указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 110     | <p><b>Деривати и сделки с удължен сетълмент</b></p> <p>Дериватите обхващат договорите, изброени в приложение II към РКИ.</p> <p>Сделки с удължен сетълмент съгласно определението в член 272, параграф 2 от РКИ.</p> <p>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.</p> |
| 120     | <p><b>От които: подложени на клиринг централизирано чрез ЦКЦ</b></p> <p>Член 306 от РКИ за отговарящите на изискванията ЦК съгласно 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>                                                                                |
| 130     | <p><b>От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти</b></p> <p>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.</p> |
| 140-280 | <b>РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 140     | <b>0 %</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 150     | <p><b>2 %</b></p> <p>Член 306, параграф 1 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 160     | <p><b>4 %</b></p> <p>Член 305, параграф 3 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 170     | <b>10 %</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 180     | <b>20 %</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 190     | <b>35 %</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 200     | <b>50 %</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 210     | <p><b>70 %</b></p> <p>Член 232, параграф 3, буква в) от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 220     | <b>75 %</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 230     | <b>100 %</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 240     | <b>150 %</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 250     | <p><b>250 %</b></p> <p>Член 133, параграф 2 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 260     | <p><b>370 %</b></p> <p>Член 471 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |



| редове  | Указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 270     | <p><b>1 250 %</b></p> <p>Член 133, параграф 2 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 280     | <p><b>Други рискови тегла</b></p> <p>Този ред не се използва за класовете експозиции към правителства, дружества, институции и експозиции на дребно.</p> <p>За отчитане на експозициите, за които не се прилагат рисковите тегла, посочени в образаца.</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><b>Поясняващи позиции</b></p> <p>Вж. също обяснението за целта на поясняващи позиции в общия раздел на CR SA.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 290     | <p><b>Експозиции, обезпечени с ипотека върху търговски недвижими имоти</b></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><b>Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 100 %</b></p> <p>Член 112, буква ii) 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><b>Експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти</b></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><b>Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 150 %</b></p> <p>Член 112, буква ii) 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 образца CR IRB

74. В обхвата на образца CR IRB попадат капиталовите изисквания за:

i. Кредитен риск в банковия портфейл, включително:

— кредитния риск от контрагента в банковия портфейл;

— риска от разсейване за закупени вземания;

ii. кредитния риск от контрагента в търговския портфейл;

iii. свободните доставки, които са резултат от всички дейности.

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

76. 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.

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

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

„ДА“ = в случай на използване на собствени оценки на параметър 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 рисково претеглени експозиции за част от своите експозиции по вътрешнорейтинговия подход, както и надзорните параметри LGD за изчисление на рисково претеглените 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

78. CR IRB се състои от два образца. 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 експозиции

(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)

## 4.1)\* Предприятия – МСП, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП

(член 147, параграф 2, буква в) от РКИ, във връзка с член 501, параграф 2)

## 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).

## 5.1)\* Експозиции на дребно – обезпечени с недвижими имоти, към МСП, за които се прилага коефициент за подпомагане на 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).

## 5.4) Експозиции на дребно – други МСП

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

## 5.4)\* Експозиции на дребно – други МСП, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП

(член 147, параграф 2, буква г) във връзка с член 501, параграф 2 от РКИ, 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).

За подкласовете експозиции 4.1)\*, 5.1)\* и 5.4)\* се отчита само ред 010 (Общо експозиции). Те представляват позициите „от които“ на съответните класове експозиции, вследствие на което данните, отнасящи се до тези подкласове експозиции също се включват в класовете експозиции 4.1, 5.1 и 5.4.

## 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><b>ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СИСТЕМА/ВЕРОЯТНОСТ ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ (%)</b></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 отчитат.</p> <p>Институциите следва да се свържат предварително със своя компетентен орган, ако искат да отчитат 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 отчитат 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> |

| Колони  | Указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 020     | <p><b>ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</b></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><b>ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ</b></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><b>МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА</b></p> <p>Методите за редуциране на кредитния риск съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 57 от РКИ, които редуцират кредитния риск на дадена експозиция или експозиции чрез заместването на експозиции съгласно определението по-долу в „ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК“.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 040-050 | <p><b>КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ</b></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><b>ГАРАНЦИИ:</b></p> <p>Ако въздействието на редуциране на кредитния риск на гаранцията се изчислява чрез признаване на въздействието на заместването се представя коригираната стойност (Ga) съгласно определението в член 236 от РКИ.</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> <p>Когато не се използват собствени оценки на загубата поради неизпълнение: представя се 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. Отчита се номиналната стойност на гаранциите.</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> |

| Колони   | Указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 050      | <p><b>КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ:</b></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 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 кредитната защита с гаранции се отчита в колона 220.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 060      | <p><b>ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА</b></p> <p>Когато не се използват собствени оценки на загубата поради неизпълнение: Член 232 от РКИ</p> <p>Когато се използват собствени оценки на загубата поради неизпълнение: онези средства за редуциране на кредитния риск, които отговарят на критериите в член 212 от РКИ.</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><b>ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК</b></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><b>ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ВЪЗДЕЙСТВИЕТО НА ЗАМЕСТВАНЕТО ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 100, 120 | <p><b>От които: задбалансови позиции</b></p> <p>Вж. указанията във връзка със CR-SA</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 110      | <p><b>СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА</b></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>                   |

| Колони  | Указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 130     | <p><b>От които: Произтичащи от кредитен риск от контрагента</b></p> <p>Вж. указанията във връзка със CR SA.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 140     | <p><b>ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ</b></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><b>МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, КОИТО СЕ ОТЧИТАТ ПРИ ОЦЕНКИ НА ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ТРЕТИРАНЕ НА ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ</b></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, параграф 2, член 230, параграф 1 и параграф 2, член 231 от РКИ</p> <p>Когато се използват собствени оценки на LGD:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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.</li> <li>— относно обезпечението по обезпечена кредитна защита, отчетено в оценките на LGD съгласно член 181, параграф 1, букви д) и е) от РКИ.</li> </ul> |
| 150     | <p><b>ГАРАНЦИИ</b></p> <p>Вж. указанията към колона 040.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 160     | <p><b>КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ</b></p> <p>Вж. указанията към колона 050.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 170     | <p><b>ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА</b></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><b>ПРИЕМЛИВО ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ</b></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 третират 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>                                                                              |

| Колони  | Указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 190-210 | <p><b>ДРУГИ ПРИЕМЛИВИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ</b></p> <p>Когато не се използват собствени оценки на LGD: член 199, параграф 1—8 от РКИ и член 229 от РКИ.</p> <p>Когато се използват собствени оценки на LGD: други обезпечения, отчетени в оценките на LGD съгласно член 181, параграф 1, букви д) и е) от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 190     | <p><b>НЕДВИЖИМИ ИМОТИ</b></p> <p>Когато не се използват собствени оценки на LGD се отчитат 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 отчита, е очакваната пазарна стойност.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 200     | <p><b>ДРУГИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ С ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ</b></p> <p>Когато не се използват собствени оценки на LGD, се отчитат 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 отчита, е приблизителната пазарна стойност на обезпечението.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 210     | <p><b>ВЗЕМАНИЯ</b></p> <p>Когато не се използват собствени оценки на LGD се отчитат 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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 220     | <p><b>ПРИЛАГАНЕ НА ТРЕТИРАНЕ ПРИ ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ</b></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><b>СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)</b></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> |



| Колони | Указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <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 длъжници“ 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><b>СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ LGD (%) ЗА ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 250    | <p><b>СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ СТОЙНОСТ НА ПАДЕЖА (ДНИ)</b></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><b>РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП</b></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><b>РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

| Колони  | Указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 270     | <p><b>ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ</b></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><b>РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА</b></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><b>(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ</b></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><b>БРОЙ ДЛЪЖНИЦИ</b></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> <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 борава 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     | <b>ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 020-060 | <b>РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 020     | <p><b>Балансови позиции, за които се прилага кредитен риск</b></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>                                                                                            |

| Редове  | Указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 030     | <p><b>Задбалансови позиции, за които се прилага кредитен риск</b></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>                                                                                                                                                   |
| 040-060 | <b>Експозиции/сделки, за които се прилага кредитен риск от контрагента</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 040     | <p><b>Сделки за финансиране с ценни книжа</b></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“, включват: 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><b>Деривати и сделки с удължен сетълмент</b></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><b>От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти</b></p> <p>Вж. указанията за CR SA</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 070     | <p><b>ЕКСПОЗИЦИИ ОТНЕСЕНИ КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ: ОБЩО</b></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, с) 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><b>РАЗГРАНИЧИТЕЛНИ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ: ОБЩО</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

| Редове  | Указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 090-150 | <b>РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО РАЗГРАНИЧИТЕЛНИТЕ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 120     | <b>От които: в категория 1</b><br>Член 153, параграф 5, таблица 1 от РКИ.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 160     | <b>АЛТЕРНАТИВНО ТРЕТИРАНЕ: ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМИ ИМОТИ</b><br>Член 193, параграфи 1 и 2, 194, параграфи 1 – 7 и член 230, параграф 3 от РКИ.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 170     | <b>ЕКСПОЗИЦИИ ОТ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО АЛТЕРНАТИВНОТО ТРЕТИРАНЕ ИЛИ 100 % И ДРУГИ ЕКСПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА</b><br>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 неизпълнение по член 153, параграф 8 от РКИ и всички други експозиции, за които се прилагат рискови тегла, които не са включени във никой друг ред, се отчитат на този ред. |
| 180     | <b>РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ: ОБЩ РАЗМЕР НА ЗАКУПЕНИТЕ ВЗЕМАНИЯ</b><br>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.<br>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     | <b>Категория длъжници (идентификатор на реда)</b><br>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<br>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. |

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

79. 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.

80. 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.

81. 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 стандартизиран подход (CR GB 1)

3.4.1.1. Указания относно конкретни позиции

| Колони |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010    | <p><b>ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</b></p> <p>Същата дефиниция като в колона 010 от образец CR SA</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 020    | <p><b>Експозиции в неизпълнение</b></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><b>Наблюдавани нови неизпълнения за периода</b></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><b>Корекции за общ кредитен риск</b></p> <p>Корекции за кредитен риск съгласно член 110 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 055    | <p><b>Корекции за специфичен кредитен риск</b></p> <p>Корекции за кредитен риск съгласно член 110 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 060    | <p><b>Отписвания</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

| Колони |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 070    | <b>Корекции на кредитен риск/отписвания за наблюдавани нови случаи на неизпълнение</b><br>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    | <b>Стойност на експозицията</b><br>Същата дефиниция като в колона 200 от образец CR SA                                                                                                                                                                                              |
| 080    | <b>РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП</b><br>Същата дефиниция като в колона 215 от образец CR SA                                                                                                                        |
| 090    | <b>РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП</b><br>Същата дефиниция като в колона 220 от образец CR SA                                                                                                                         |
| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 010    | <b>Централни правителства или централни банки</b><br>Член 112, буква а) от РКИ.                                                                                                                                                                                                     |
| 020    | <b>Регионални правителства или местни органи на власт</b><br>Член 112, буква б) от РКИ.                                                                                                                                                                                             |
| 030    | <b>Субекти от публичния сектор</b><br>Член 112, буква в) от РКИ.                                                                                                                                                                                                                    |
| 040    | <b>Многостранни банки за развитие</b><br>Член 112, буква г) от РКИ.                                                                                                                                                                                                                 |
| 050    | <b>Международни организации</b><br>Член 112, буква д) от РКИ.                                                                                                                                                                                                                       |
| 060    | <b>Институции</b><br>Член 112, буква е) от РКИ.                                                                                                                                                                                                                                     |
| 070    | <b>Предприятия</b><br>Член 112, буква ж) от РКИ.                                                                                                                                                                                                                                    |
| 075    | <b>От които: МСП</b><br>Същата дефиниция, както за ред 020 от образец CR SA                                                                                                                                                                                                         |
| 080    | <b>На дребно</b><br>Член 112, буква з) от РКИ.                                                                                                                                                                                                                                      |
| 085    | <b>От които: МСП</b><br>Същата дефиниция, както за ред 020 от образец CR SA                                                                                                                                                                                                         |

| Редове |                                                                                                        |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 090    | <b>Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти</b><br>Член 112, подточка i) от РКИ.                     |
| 095    | <b>От които: МСП</b><br>Същата дефиниция, както за ред 020 от образец CR SA                            |
| 100    | <b>Експозиции в неизпълнение</b><br>Член 112, буква й) от РКИ.                                         |
| 110    | <b>Високо рискови експозиции</b><br>Член 112, буква к) от РКИ.                                         |
| 120    | <b>Покрити облигации</b><br>Член 112, буква л) от РКИ.                                                 |
| 130    | <b>Вземания от институции и дружества с краткосрочна кредитна оценка</b><br>Член 112, буква н) от РКИ. |
| 140    | <b>Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)</b><br>Член 112, буква о) от РКИ.                       |
| 150    | <b>Експозиции в капиталови инструменти;</b><br>Член 112, буква п) от РКИ.                              |
| 160    | <b>Други експозиции</b><br>Член 112, буква р) от РКИ.                                                  |

3.4.2. С 09.02 — Географска разбивка на експозициите по местопребиваване на длъжника: експозиции по вътрешно-рейтинговия подход (CR GB 2)

3.4.2.1. Указания относно конкретни позиции

| Колони |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010    | <b>ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</b><br>Същата дефиниция, както за колона 020 от образец CR IRB                                                                                                                                                                         |
| 030    | <b>От които в неизпълнение</b><br>Стойността на първоначалната експозиция за онези експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ съгласно член 178 от РКИ.                                                                                                                                  |
| 040    | <b>Наблюдавани нови неизпълнения за периода</b><br>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. |
| 050    | <b>Корекции за общ кредитен риск</b><br>Корекции за кредитен риск съгласно член 110 от РКИ.                                                                                                                                                                                                                       |

| Колони |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 055    | <p><b>Корекции за специфичен кредитен риск</b></p> <p>Корекции за кредитен риск съгласно член 110 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                             |
| 060    | <p><b>Отписвания</b></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><b>Корекции на кредитен риск/отписвания за наблюдавани нови случаи на неизпълнение</b></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><b>ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СИСТЕМА/ВЕРОЯТНОСТ ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ (%)</b></p> <p>Същата дефиниция, както за колона 010 от образец CR IRB</p>                                                                                                                                                         |
| 090    | <p><b>СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)</b></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><b>От които: в неизпълнение</b></p> <p>Претеглена по експозиции LGD за онези експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ съгласно член 178 от РКИ.</p>                                                                                                                                                         |
| 105    | <p><b>Стойност на експозицията</b></p> <p>Същата дефиниция, както за колона 110 от образец CR IRB.</p>                                                                                                                                                                                                                                    |
| 110    | <p><b>РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП</b></p> <p>Същата дефиниция, както за колона 255 от образец CR IRB</p>                                                                                                                                                               |
| 120    | <p><b>От които в неизпълнение</b></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><b>РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП</b></p> <p>Същата дефиниция, както за колона 260 от образец CR IRB</p>                                                                                                                                                                |
| 130    | <p><b>РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА</b></p> <p>Същата дефиниция, както за колона 280 от образец CR IRB</p>                                                                                                                                                                                                                                  |



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

### 3.4.3. С 09.03 — Разбивка на общия размер на капиталовите изисквания за кредитен риск на съответните кредитни експозиции по държави (CR GB 3)

#### 3.4.3.1. Общи бележки

82. 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

83. Тази таблица се прилага, за да се получи повече информация относно елементите на специфичния за институцията антицикличен буфер. Търсената информация касае капиталовите изисквания, определени съгласно трета част, дял II от РКИ, която включва кредитния риск и секюритизацията, изчислени въз основа на съответните кредитни експозиции, с разбивка по страни.

84. Информацията се отчита от всяка страна. 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    | <b>Капиталови изисквания за кредитен риск</b><br>Трета част, дял II от РКИ |

### 3.5. С 10.01 и С 10.02 — ЕКСПОЗИЦИИ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ СЪГЛАСНО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД (CR EQU IRB 1 И CR EQU IRB 2)

#### 3.5.1. Общи бележки

85. Образец CR EQU IRB се състои от два образа: 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 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.

86. 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.

87. 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).

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

89. 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 третирани 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).

90. 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).
- 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><b>КАТЕГОРИЯ ДЛЪЖНИЦИ (ИДЕНТИФИКАТОР НА РЕДА)</b></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><b>ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СИСТЕМА</b></p> <p><b>ВЕРОЯТНОСТ ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ДЛЪЖНИЦИ (%)</b></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> |

| Колони  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         | <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> <p>За стойностите, съответстващи на сумирани категории или групи длъжници (например „общо експозиции“), се представят средно претеглените по експозиции PD, отнесени към категории или групи длъжници, включени в сумирането. Всички експозиции, включително експозициите в неизпълнение, се вземат предвид при изчисляването на среднопретеглената по експозиции вероятност от 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><b>ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</b></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><b>МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА</b></p> <p><b>КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ</b></p> <p><b>ГАРАНЦИИ</b></p> <p><b>КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ</b></p> <p>Независимо от възприетия подход за изчисление на рисковото 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><b>МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА</b></p> <p><b>ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК</b></p> <p><b>(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

| Колони |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 060    | <p><b>СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА</b></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><b>СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)</b></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><b>РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ</b></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><b>ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

91. 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) стандартизиран подход към кредитния риск).

| Редове                     |                                                                                                                                                                               |
|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| CR EQU IRB 1<br>- ред 020, | <p><b>ПОДХОД PD/LGD: ОБЩО</b></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> |

| Редове                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| CR EQU IRB 1<br>- редове<br>050- 090 | <p><b>ПОДХОД ЗА ОПРОСТЕНО ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА: ОБЩО</b></p> <p><b>РАЗБИВКА ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЪГЛАСНО ПОДХОДА ЗА ОПРОСТЕНО ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА:</b></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<br>- ред 100            | <p><b>ПОДХОД НА ВЪТРЕШНИТЕ МОДЕЛИ</b></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<br>- ред 110            | <p><b>ЕКСПОЗИЦИИ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА</b></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 третирани 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"> <li>— размерът на рисково претеглените експозиции на позиции в капиталови инструменти в предприятия от финансовия сектор, третирани съгласно член 48, параграф 4 от РКИ, както и</li> <li>— позициите в капиталови инструменти, рисково претеглени с 370 % съгласно член 471, параграф 2 от РКИ се отчитат на ред 110.</li> </ul> |
| CR EQU IRB 2                         | <p><b>РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЪГЛАСНО ПОДХОДА PD/LGD ПО КАТЕГОРИИ ДЛЪЖНИЦИ:</b></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>                                             |

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

#### 3.6.1. Общи бележки

92. 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 членове 92, параграф 3, буква с), подточка ii) и 378 от РКИ.
93. 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.
94. 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.

95. 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.
96. Институциите умножават тази ценова разлика по съответния коефициент от таблица 1 по член 378 от РКИ, за да определят съответните капиталови изисквания.
97. 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.
98. 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><b>СДЕЛКИ, НЕУРЕДЕНИ ПО ЦЕНА НА СЕТЪЛМЕНТ</b></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>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.</p>                                                                                                             |
| 020    | <p><b>ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ЦЕНОВА РАЗЛИКА ПОРАДИ СДЕЛКИ, ПО КОИТО НЕ Е ИЗВЪРШЕН СЕТЪЛМЕНТ</b></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, когато тази разлика може да доведе до загуба за институцията.</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><b>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</b></p> <p>Институциите отчитат в колона 030 капиталовите изисквания, изчислени съгласно член 378 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 040    | <p><b>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТ</b></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><b>Общ размер на сделките в банковия портфейл, по които не е извършен сетълмент</b></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 на 010/010 общата сума от сделките, по които не е извършен сетълмент след договорените дати на доставка на съответните договорени цени на сетълмент.</p>                                      |



| Редове  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         | <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><b>Сделки, по които не е извършен сетълмент до 4 дни (коефициент 0 %)</b></p> <p><b>Сделки, по които не е извършен сетълмент между 5 и 15 дни (коефициент 8 %)</b></p> <p><b>Сделки, по които не е извършен сетълмент между 16 и 30 дни (коефициент 50 %)</b></p> <p><b>Сделки, по които не е извършен сетълмент между 31 и 45 дни (коефициент 75 %)</b></p> <p><b>Сделки, по които не е извършен сетълмент 46 или повече дни (коефициент 100 %)</b></p> <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><b>Общ размер на сделките в търговския портфейл, по които не е извършен сетълмент</b></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 (категориите, посочени в таблица 1 на член 378 от РКИ).</p> |
| 080—060 | <p><b>Сделки, по които не е извършен сетълмент до 4 дни (коефициент 0 %)</b></p> <p><b>Сделки, по които не е извършен сетълмент между 5 и 15 дни (коефициент 8 %)</b></p> <p><b>Сделки, по които не е извършен сетълмент между 16 и 30 дни (коефициент 50 %)</b></p> <p><b>Сделки, по които не е извършен сетълмент между 31 и 45 дни (коефициент 75 %)</b></p> <p><b>Сделки, по които не е извършен сетълмент 46 или повече дни (коефициент 100 %)</b></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

99. 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 секюритизацията, която се третира съгласно стандартизирания подход. 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.

100. 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><b>ОБЩ РАЗМЕР НА ИНИЦИИРАНИТЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ЕКСПОЗИЦИИ</b></p> <p>Иницииращите 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 изпълнение 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><b>СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ</b></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><b>(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА (<math>C_{VA}</math>)</b></p> <p>Подробната процедура за изчисление на коригираната за променливост стойност на обезпечението (<math>C_{VA}</math>), която се очаква да бъде отчетена в тази колона, е предвидена в член 223, параграф 2 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 030     | <p><b>(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ НА КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ (<math>G^*</math>)</b></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 (<math>G^*</math>) е предвидена в член 233, параграф 3 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 040     | <p><b>УСЛОВНА СУМА, ЗАПАЗЕНА ИЛИ ОБРАТНО ИЗКУПЕНА ЗА КРЕДИТНА ЗАЩИТА</b></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 запазените или обратно изкупени размер на кредитната защита.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

| Колони  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 050     | <p><b>СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</b></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 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     | <p><b>(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ</b></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><b>ЕКСПОЗИЦИЯ БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ</b></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><b>МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА</b></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 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> <p>Вж. указанията към CR SA (Отчитане на методи за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 080     | <p><b>(-) КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (G<sub>A</sub>)</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

| Колони  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 090     | <p><b>(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА</b></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 третира 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><b>ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК:</b></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><b>(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ:</b></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 образца CR SA Общо.</p> |
| 110     | <p><b>ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ</b></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 образца CR SA Общо.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 120     | <p><b>НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТИ НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 130     | <p><b>(-) 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<sub>VAM</sub>)</b></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 образца CR SA Общо.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

| Колони  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 140     | <p><b>НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*)</b></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><b>РАЗБИВКА НА НАПЪЛНО КОРИГИРАНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*) КЪМ ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ ПО КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ</b></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><b>СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА</b></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><b>(-) СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ПРИСПАДНАТА ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА</b></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><b>СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА</b></p> <p>Стойността на експозицията минус стойността на експозицията, приспадната от собствените средства.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 220-320 | <p><b>РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА, ПО РИСКОВИ ТЕГЛА</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 220-260 | <p><b>РЕЙТИНГОВАНИ ПОЗИЦИИ</b></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><b>1 250 % (НЕРЕЙТИНГОВАНИ ПОЗИЦИИ)</b></p> <p>Член 242, параграф 7 от РКИ съдържа определение на нерейтингованите позиции.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 280     | <p><b>ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

| Колони |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 290    | <p><b>ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД - ОТ КОИТО: С ВТОРА ЗАГУБА В ПРОГРАМА ЗА ТЪРГОВСКИ КНИЖА, ОБЕЗПЕЧЕНИ С АКТИВИ</b></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><b>С ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД ОТ КОИТО: СЪС СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)</b></p> <p>Посочва се средното рисково тегло на претеглената стойност на експозицията.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 310    | <p><b>ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА (IAA)</b></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><b>IAA: СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)</b></p> <p>Посочва се средното рисково тегло на претеглената стойност на експозицията.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 330    | <p><b>РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ</b></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><b>ОТ КОИТО: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 350    | <p><b>ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА НАДЛЕЖНА ПРОВЕРКА</b></p> <p>Член 14, параграф 2, член 406, параграф 2 и член 407 от РКИ предвиждат, че 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><b>КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ</b></p> <p>За падежни несъответствия в синтетични секюритизации се включва <math>RW^* - RW(SP)</math>, 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 <math>RW(SP)</math> 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>                                                                                                                  |

| Колони  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 370-380 | <p><b>ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ: ПРЕДИ/СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА ТАВАН</b></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><b>ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕРЪТ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, СЪОТВЕТСТВАЩ НА ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ ОТ СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ, ПО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ</b></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>                                                                                        |

101. Образец CR SEC SA е разделен на три основни групи редове, в които се събират данни за експозициите, инициирани/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 секюритизации и пресекюритизации.

102. 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.

| Редове  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010     | <p><b>ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b></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><b>ОТ КОИТО: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ</b></p> <p>Общият размер на оставащите пресекюритизации съгласно определенията в член 4, параграф 1, точка 63 и 64 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 030     | <p><b>ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b></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><b>БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ</b></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> |

| Редове  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 070-090 | <p><b>ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ</b></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><b>ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 110     | <p><b>ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b></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><b>БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ</b></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><b>ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ</b></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><b>СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b></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 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><b>БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ</b></p> <p>Тук се прилагат същите критерии за класификация на секюритизациите и пресекюритизациите, които се използват за балансовите позиции на инициатори.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |



| Редове  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 220-240 | <b>ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ</b><br><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 | <b>РАЗБИВКА НА ОСТАВАЩИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СТЕПЕНИТЕ НА КРЕДИТНОТО КАЧЕСТВО В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА</b><br><p>С тези редове се събира информация 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

103. 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.

104. 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.

105. 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     | <b>ОБЩ РАЗМЕР НА ИНИЦИИРАНИТЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ЕКСПОЗИЦИИ</b><br><p>За общата стойност на реда, съдържащ балансовите позиции, сумата, която се отчита в тази колона, съответства на оставащата сума на секюритизираниите експозиции към датата на отчитане.</p> <p>Вж. колона 010 на CR SEC SA.</p> |
| 020-040 | <b>СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ</b><br><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     | <b>(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА (<math>C_{VA}</math>)</b><br><p>Подробната процедура за изчисление на коригираната за променливост стойност на обезпечението (<math>C_{VA}</math>), която се очаква да бъде отчетена в тази колона, е предвидена в член 223, параграф 2 от РКИ.</p>             |



| Колони  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 030     | <p><b>(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ НА КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ (G*)</b></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><b>НОМИНАЛНА СУМА НА ЗАПАЗЕНАТА ИЛИ ОБРАТНО ИЗКУПЕНАТА КРЕДИТНА ЗАЩИТА</b></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 запазения или обратно изкупен размер на кредитната защита.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 050     | <p><b>СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</b></p> <p>Секюритизиращи позиции, държани 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><b>МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА</b></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><b>(-) КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (G<sub>A</sub>)</b></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<sub>A</sub> 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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

| Колони  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 070     | <p><b>(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА</b></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><b>ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК:</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 080     | <p><b>(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ:</b></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 образца CR IRB.</p> |
| 090     | <p><b>ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ</b></p> <p>Тази информация е свързана с колона 080 на образца CR IRB.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 100     | <p><b>ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ВЪЗДЕЙСТВИЕТО НА ЗАМЕСТВАНЕТО ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</b></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 образца CR IRB.</p>                                                                                                                                                                                                                           |
| 110     | <p><b>(-) 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)</b></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><b>НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*)</b></p> <p>Секюритизирани позиции съгласно член 246 от РКИ, следователно без прилагане на конверсионните коефициенти, предвидени в член 246, параграф 1, буква в) от посочения регламент.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

| Колони  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 130-160 | <p><b>РАЗБИВКА НА НАПЪЛНО КОРИГИРАНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*) КЪМ ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ ПО КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ</b></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> |
| 170     | <p><b>СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА</b></p> <p>Секюритизиращи позиции съгласно член 246 от РКИ.</p> <p>Тази информация е свързана с колона 110 на образца CR IRB.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 180     | <p><b>(-) СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ПРИСПАДНАТА ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА</b></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><b>СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 200-320 | <p><b>РЕЙТИНГОВ МЕТОД (СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНОТО КАЧЕСТВО)</b></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><b>МЕТОД НА НАДЗОРНАТА ФОРМУЛА</b></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><b>МЕТОД НА НАДЗОРНАТА ФОРМУЛА: СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО</b></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>                                                                                                                                                                                                               |

| Колони |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <p>Когато позицията е частично защитена, институцията трябва да приложи метода на надзорната формула като използва „Т“ коригирана съгласно предвиденото в член 264, параграф 3 от РКИ.</p> <p>В тази колона се отчитат средно претеглени рискови тегла.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 350    | <p><b>ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД</b></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> <p>Член 263, параграфи 2 и 3 от РКИ предвиждат третиране по изключение, когато не може да се изчисли <math>K_{irr}</math>.</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 <math>K_{irr}</math>, 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><b>ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД: СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО</b></p> <p>Посочва се средното рисково тегло на претеглената стойност на експозицията.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 370    | <p><b>ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА (ПВО)</b></p> <p>В член 259, параграфи 3 и 4 от РКИ се предвижда „подхода на вътрешната оценка“ (IAA), за позиции в програми за търговски книжа, обезпечени с активи.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 380    | <p><b>ПВО: СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО</b></p> <p>В тази колона се отчитат средно претеглени рискови тегла.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 390    | <p><b>(-) НАМАЛЕНИЯ В РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ</b></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 съгласно член 166, параграф 1 от РКИ. Провизиите включват натрупани суми кредитни загуби в задбалансови позиции.</p> |
| 400    | <p><b>РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ</b></p> <p>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 експозиция, съответстваща на експозиции преразпределени към друг образец чрез изходящи потоци.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

| Колони  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 410     | <p><b>РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИИ, ОТ КОИТО: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ</b></p> <p>По отношение на синтетичните секюритизации с падежни несъответствия, в сумата, която следва да се отчете в тази колона, не се взимат предвид никакви падежни несъответствия.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 420     | <p><b>ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА НАДЛЕЖНА ПРОВЕРКА</b></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><b>КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ</b></p> <p>За падежни несъответствия в синтетични секюритизации се включва <math>RW^* - RW(SP)</math>, 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 <math>RW(SP)</math> 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><b>ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ: ПРЕДИ/СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА ТАВАН</b></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><b>ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕРЪТ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪОТВЕТСТВАЩ НА ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ ОТ СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ</b></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>                                                                                                                                                                                                                        |

106. Образец CR SEC IRB е разделен на три основни групи редове, в които се събират данни за експозиции, които са инициирани/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.

107. 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.

| Редове |                                                                                                                                                                                                                              |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010    | <p><b>ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b></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> |

| Редове  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 020     | <p><b>ОТ КОИТО: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ</b></p> <p>Общият размер на оставащите пресекюритизации съгласно определенията в член 4, параграф 1, точка 63 и 64 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 030     | <p><b>ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b></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><b>БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ</b></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 (A-B-C), 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><b>ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ</b></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 (A-B-C), 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> |
| 160     | <p><b>ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ</b></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><b>ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

| Редове  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 180-230 | <b>БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ</b><br>Тук се прилагат същите критерии за класификация на секюритизациите (A-B-C) и пресекюритизациите (D—E), които се използват за балансовите позиции на инициатори.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 240-290 | <b>ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ</b><br>Тук се прилагат същите критерии за класификация на секюритизациите (A-B-C) и пресекюритизациите (D-E), които се използват за задбалансови позиции и деривати за инициатори.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 300     | <b>СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b><br>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.                                                                                                                                                     |
| 310-360 | <b>БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ</b><br>Тук се прилагат същите критерии за класификация на секюритизациите (A-B-C) и пресекюритизациите (D-E), които се използват за балансовите позиции и деривати на инициаторите.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 370-420 | <b>ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ</b><br>Тук се прилагат същите критерии за класификация на секюритизациите (A-B-C) и пресекюритизациите (D-E), които се използват за задбалансови позиции и деривати за инициатори.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 430-540 | <b>РАЗБИВКА НА ОСТАВАЩИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СТЕПЕНИТЕ НА КРЕДИТНОТО КАЧЕСТВО В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА</b><br>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.<br>В тези редове се отчитат данни само за колони 170 — 320 и колони 400 — 410. |

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

3.9.1. Общи бележки

108. 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.



109. С този образец се отчитат:

- а. секюритизациите, инициирани/спонсориращи 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, инициирани /спонсориращи от отчитащата се институция в годината на отчитане <sup>(1)</sup>, 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 секюритизация, когато отчитащата се институция не е нито инициатор, нито спонсор (например инвеститори и първоначални кредитори).

110. Този образец трябва да се предоставя на консолидирана основа, т.е. само от консолидирани групи и самостоятелни институции <sup>(2)</sup>, 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.

111. 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.

112. 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.

### 3.9.2. Указания относно конкретни позиции

| Колони |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 005    | <b>НОМЕР НА РЕДА</b><br>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.                                                                                                                                                                                                                   |
| 010    | <b>ВЪТРЕШЕН КОД</b><br>Вътрешен (буквено-цифров) код, който се използва от институцията за идентифициране на секюритизацията. Вътрешният код се асоциира с идентификатора на секюритизацията.                                                                                                                                                                                                    |
| 020    | <b>ИДЕНТИФИКАТОР НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА (код/наименование)</b><br>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 осемте знака, които са общи за всички траншове. |

<sup>(1)</sup> 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).

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



| Колони |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 030    | <p><b>ИДЕНТИФИКАТОР НА ИНИЦИАТОРА (код/наименование)</b></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 в сделката. Когато няма такъв код или той не е известен на отчитащото се дружество, се посочва наименованието на институцията.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 040    | <p><b>ВИДОВЕ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: (ТРАДИЦИОННА/СИНТЕТИЧНА)</b></p> <p>Посочете следните съкращения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „Т“ за традиционна;</li> <li>— „S“ за синтетична.</li> </ul> <p>Определенията на „традиционна секюритизация“ и „синтетична секюритизация“ са формулирани в член 242, параграфи 10 и 11 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 050    | <p><b>СЧЕТОВОДНО ТРЕТИРАНЕ: ЗАПАЗВАТ ЛИ СЕ СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ В БАЛАНСА ИЛИ СЕ ИЗВАЖДАТ ОТ НЕГО?</b></p> <p>Посочете следните съкращения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „К“ ако е изцяло призната</li> <li>— „Р“ ако е частично призната</li> <li>— „R“ ако е изцяло непризната</li> <li>— „N“ ако не е приложимо.</li> </ul> <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> <p>Във всички случаи инвеститорите посочват „N“ (не е приложимо).</p> <p>В случаите на секюритизации на пасиви инициаторите не попълват тази колона.</p> <p>Вариантът „Р“ (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><b>ТРЕТИРАНЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА: ПОДЧИНЯВАТ ЛИ СЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИТЕ ПОЗИЦИИ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ?</b></p> <p>Единствено инициаторите посочват следните съкращения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „N“ не се подчинява на капиталови изисквания;</li> <li>— „В“ банков портфейл;</li> <li>— „Т“ търговски портфейл;</li> <li>— „А“ отчасти и в двата портфейла.</li> </ul> <p>Членове 109, 243 и 244 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

| Колони  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         | <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 секюритизираните експозиции (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 секюритизиращи позиции, които се държат в банковия портфейл (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 секюритизиращи позиции, държани в търговския портфейл, 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><b>СЕКЮРИТИЗАЦИЯ ИЛИ ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИЯ?</b></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> <p>— „S“ за секюритизация;</p> <p>— „R“ за пресекюритизация.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 080-100 | <p><b>ЗАПАЗВАНЕ</b></p> <p>Членове 404—410 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 080     | <p><b>ВИД НА ПРИЛОЖЕНОТО ЗАПАЗВАНЕ</b></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 траншовете, 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 равностоеен или по-нисък ранг в сравнение със — или е подчинен на — секюритизирания кредитен риск по отношение на същите тези експозиции.</p> <p>B — Револвиращи експозиции: „в случай на секюритизация на револвиращи 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 транша за първа загуба и — при необходимост — на други траншове, които имат същия или по-неблагоприятен рисков профил от траншовете, прехвърлени или продадени на инвеститори, и чийто падеж не настъпва по-рано от падежа на траншовете, 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> |

| Колони  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         | <p>Е — 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><b>% НА ЗАПАЗВАНЕ КЪМ ДАТАТА НА ОТЧИТАНЕ</b></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 непременно 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 „Е“ (освободени) или „N“ (не е приложимо) са посочени в колона 080 (Вид на приложеното запазване).</p> |
| 100     | <p><b>СПАЗВАНЕ НА ИЗИСКВАНЕТО ЗА ЗАПАЗВАНЕ?</b></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 „Е“ (освободени) или „N“ (не е приложимо) са посочени в колона 080 (Вид на приложеното запазване).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 110     | <p><b>РОЛЯ НА ИНСТИТУЦИЯТА: (ИНИЦИАТОР/СПОНСОР/ПЪРВОНАЧАЛЕН КРЕДИТОР/ИНВЕСТИТОР)</b></p> <p>Посочете следните съкращения:</p> <p>— „О“ 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><b>ПРОГРАМИ РАЗЛИЧНИ ОТ ПРОГРАМИТЕ ЗА ТЪРГОВСКИ КНИЖА, ОБЕЗПЕЧЕНИ С АКТИВИ</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

| Колони  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 120     | <p><b>ДАТА НА ИНИЦИИРАНЕ (мм/гггг)</b></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><b>ОБЩ РАЗМЕР НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ ДАТАТА НА ИНИЦИИРАНЕ</b></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> |
| 140-220 | <p><b>СЕКЮРИТИЗИРАНИ ЕКСПОЗИЦИИ</b></p> <p>В колони 140 – 220 се изисква информацията относно няколко характеристики на секюритизирания портфейл на отчитащото се дружество.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 140     | <p><b>ОБЩ РАЗМЕР</b></p> <p>Институциите отчитат стойността на секюритизирания портфейл, т.е. оставащият размер на секюритизирания 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><b>ДЯЛ НА ИНСТИТУЦИЯТА (%)</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

| Колони |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 160    | <p><b>ВИД</b></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> <ul style="list-style-type: none"> <li>1 — Ипотеки върху жилищни имоти;</li> <li>2 — Ипотеки върху търговски недвижими имоти;</li> <li>3 — Вземания по кредитни карти;</li> <li>4 — Лизинг;</li> <li>5 — Кредити, отпуснати на предприятия или МСП (третираны като предприятия);</li> <li>6 — Потребителски кредити;</li> <li>7 — Търговски вземания;</li> <li>8 — Други активи;</li> <li>9 — Покрити облигации;</li> <li>10 — Други пасиви.</li> </ul> <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>                                                                                           |
| 170    | <p><b>ПРИЛОЖЕН ПОДХОД (СТАНДАРТИЗИРАН/ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ/КОМБИНИРАН)</b></p> <p>В тази колона се събира информация относно подхода, който отчитащата се институция прилага спрямо секюритизирания експозиции на отчетната дата.</p> <p>Посочете следните съкращения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „S“ за стандартизиран подход;</li> <li>— „I“ за вътрешнорейтингов подход;</li> <li>— „M“ за комбинация от двата подхода (SA/IRB).</li> </ul> <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> |

| Колони |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 180    | <p><b>БРОЙ ЕСКПОЗИЦИИ</b></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 секюритизирани 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><b>ДЪРЖАВА</b></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 „ОТ“ (други).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 200    | <p><b>СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ELGD (%)</b></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> <p>В тази колона не се посочват данни при секюритизация на пасиви или когато капиталовите изисквания се основават на секюритизирани 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><b>(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ</b></p> <p>Вж. колони 060 от CR SEC SA и 390 от CR SEC IRB.</p> <p>В тази колона се събира информацията относно корекциите на стойността и провизиите, които се прилагат спрямо секюритизирани 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><b>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПРЕДИ СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА (%)</b></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 (<math>K_{IRB}</math>), като процент (с два знака след десетичната запетая) от общите секюритизирани експозиции на датата на инициране. Определение на <math>K_{IRB}</math> 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>       |

| Колони  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 230-300 | <p><b>СТРУКТУРА НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА</b></p> <p>С тази група от шест колони се събира информация 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><b>БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ</b></p> <p>В тази група колони се събира информация относно балансовите позиции в разбивка по траншове (първостепенни/междинни/за първа загуба).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 230     | <p><b>ПЪРВОСТЕПЕННИ</b></p> <p>В тази категория се включват всички траншове, които не отговарят на условията за междинни траншове или за такива за първа загуба.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 240     | <p><b>МЕЖДИННИ</b></p> <p>Вж. член 243, параграф 3 (традиционни секюритизации) и член 244, параграф 3 (синтетични секюритизации) от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 250     | <p><b>ПЪРВА ЗАГУБА</b></p> <p>Член 242, параграф 15 от РКИ съдържа определение за транш за първа загуба.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 260-280 | <p><b>ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ</b></p> <p>В тази група от колони се събира информация относно задбалансови позиции и деривати в разбивка по траншове (първостепенни/междинни/за първа загуба).</p> <p>Тук се прилагат същите критерии за класификация на траншовете, които се използват за балансовите позиции.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 290     | <p><b>ПЪРВА ВЕРОЯТНА ДАТА НА ПРЕКРАТЯВАНЕ</b></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> <ul style="list-style-type: none"> <li>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;</li> <li>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.</li> </ul> <p>Месецът и годината на първата вероятна дата на прекратяване се посочват в следния формат: „ММ/ГГГГ“.</p> |
| 300     | <p><b>ДАТА НА ОКОНЧАТЕЛЕН ДОГОВОРЕН ПАДЕЖ</b></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>Месецът и годината на датата на окончателния падеж по закон се посочват в следния формат: „ММ/ГГГГ“.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

| Колони  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 310-400 | <p><b>СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</b></p> <p>С тази група от колони се събира информация относно секюритизиращите позиции съгласно балансовите/забалансовите позиции и траншове (първостепенни/междинни/за първа загуба) на отчетната дата.</p>                                                                                                                                                                                                                     |
| 310-330 | <p><b>БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ</b></p> <p>Тук се прилагат същите критерии за класификация на траншовете, които се използват за балансовите позиции.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 340-360 | <p><b>ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ</b></p> <p>Тук се прилагат същите критерии за класификация на траншовете, които се използват за задбалансовите позиции.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 370-400 | <p><b>ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ</b></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><b>ДИРЕКТНИ КРЕДИТНИ ЗАМЕСТИТЕЛИ (DCS)</b></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"> <li>— <i>Гаранции с характер на кредитни заместители.</i></li> <li>— <i>Неотменяеми стендбай акредитиви с характер на кредитни заместители.</i></li> </ul> |
| 380     | <p><b>ЛИХВЕНИ СУАПОВЕ (IRS)/ВАЛУТНИ СУАПОВЕ (CRS)</b></p> <p>IRS означава лихвени суапове, а CRS – валутни суапове. Тези деривати са посочени в приложение II към РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 390     | <p><b>ПРИЕМЛИВИ ЛИКВИДНИ УЛЕСНЕНИЯ</b></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><b>ДРУГИ (ВКЛЮЧИТЕЛНО КОИТО НЕ СА ПРИЕМЛИВИ)</b></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><b>ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ: ПРИЛОЖЕНИ КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ</b></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>                                                                                                                              |



| Колони  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         | <p>Тази колона касае схемите за секюритизация с клаузи за предсрочна амортизация, (т.е. револвиращи секюритизации).</p> <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><b>(-) СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ПРИСПАДНАТА ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА</b></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><b>ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА ОГРАНИЧЕНИЕ</b></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><b>ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА ГОРНА ГРАНИЦА</b></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 | <b>СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ — ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 450     | <p><b>ВЪВ ИЛИ ИЗВЪН ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ?</b></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><b>НЕТНИ ПОЗИЦИИ – ДЪЛГИ/КЪСИ</b></p> <p>Вж. колони 050/060 съответно от образец MKR SA SEC или образец MKR SA СТР.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 480     | <p><b>ОБЩО КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД) – СПЕЦИФИЧЕН РИСК</b></p> <p>Вж. колона 610 от образец MKR SA SEC или, съответно, колона 450 от образец MKR SA СТР.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

## 4. ОБРАЗЦИ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК

## 4.1. С 16.00 — ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OPR)

## 4.1.1. Общи бележки

113. 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), стандартизиран подход (TSA), алтернативния стандартизиран подход (ASA) и усъвършенствания подход за измерване (AMA). Дадена институция не може да приложи стандартизиран и алтернативния стандартизиран подход за групите дейности „банкиране на дребно“ и „търговско банкиране“ едновременно на самостоятелна база.
114. Институциите, използващи подхода на базисния индикатор, стандартизиран 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.
115. 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.
116. 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.
117. 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 стандартизиран подход и алтернативния стандартизиран подход.
118. Този образец се представя от всички институции, подлежащи на капиталови изисквания с оглед на операционния риск.

## 4.1.2. Указания относно конкретни позиции

| Колони  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010-030 | <p><b>СЪОТВЕТЕН ИНДИКАТОР</b></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> |

| Колони  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         | <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><b>КРЕДИТИ И АВАНСИ (ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА АЛТЕРНАТИВНИЯ СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД)</b></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><b>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</b></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><b>ОБЩ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК</b></p> <p>Член 92, параграф 4 от РКИ Капиталовите изисквания в колона 070, умножени по 12,5.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 080     | <p><b>ОТ КОИТО: ДЪЛЖАЩИ СЕ НА МЕХАНИЗЪМ ЗА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ</b></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 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.</p>                                      |
| 090-120 | <p><b>ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ ПО УСЪВЪРШЕНСТВАНИЯ ПОДХОД ЗА ИЗМЕРВАНЕ, КОИТО СЛЕДВА ДА СЕ ОТЧИТАТ, АКО Е ПРИЛОЖИМО</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 090     | <p><b>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПРЕДИ ОБЛЕКЧЕНИЯ ПОРАДИ ОЧАКВАНА ЗАГУБА, ДИВЕРСИФИКАЦИЯ И МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА РИСКА</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 100     | <p><b>(-) ОБЛЕКЧЕНИЕ НА ИЗИСКВАНИЯТА ПО ОТНОШЕНИЕ НА СОБСТВЕНИ ТЕ СРЕДСТВА ПОРАДИ ОЧАКВАНА ЗАГУБА, ОБХВАНАТА ОТ ТЪРГОВСКИТЕ ПРАКТИКИ</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

| Колони  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 110     | <p><b>(-) ОБЛЕКЧЕНИЕ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПОРАДИ ДИВЕРСИФИКАЦИЯ</b></p> <p>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-едновременно 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.</p> |
| 120     | <p><b>(-) ОБЛЕКЧЕНИЕ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА РИСКА (ЗАСТРАХОВАНЕ И ДРУГИ МЕХАНИЗМИ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА РИСК)</b></p> <p>В колона 120 се отчита въздействието на застраховането и други механизми за прехвърляне на риск съгласно член 323, параграфи 1—5 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Редове  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 010     | <p><b>БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ПОДХОДЪТ НА БАЗИСНИЯ ИНДИКАТОР (BIA)</b></p> <p>В този ред се представят стойностите, отговарящи на дейностите, за които се прилага BIA за изчисляване на капиталовите изисквания с оглед на операционния риск (членове 315 и 316 от РКИ).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 020     | <p><b>БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА СТАНДАРТИЗИРАН (TSA)/АЛТЕРНАТИВЕН СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (ASA)</b></p> <p>Отчитат се капиталовите изисквания съгласно TSA и ASA (членове 317—319 от РКИ).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 030-100 | <p><b>ИЗИСКВАНЕ ЗА ПРИЛАГАНЕ НА TSA</b></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 съблюдаване на принципите, описани в член 318 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 110-120 | <p><b>ИЗИСКВАНЕ ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ASA</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 130    | <p><b>БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ УСЪВЪРШЕНСТВАНИ ПОДХОДИ ЗА ИЗМЕРВАНЕ (АМА)</b></p> <p>Отчитат се съответните данни за институциите, прилагащи АМА (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 АМА. Същото се отнася и за всички други банки, прилагащи усъвършенствания подход за измерване.</p> |

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

4.2.1. Общи бележки

119. В този образец се обобщава информацията за брутните загуби, понесени от дадена институция през последната година по видове събития и групи дейности, въз основа на първата дата на отчитането на загубата.

120. Информацията се представя чрез разпределяне на брутните загуби над вътрешните прагове сред 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.

121. 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.

122. 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 и сборът от петте най-големи загуби (независимо от броя им).

123. В този образец институциите предоставят информация, като използват усъвършенствания подход за измерване (АМА) или стандартизирания/алтернативния стандартизиран подход (TSA/ASA) за изчисляване на своите капиталови изисквания.

124. Институциите, обхванати от член 5, буква б), точка 2, подточка iii) 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); и
- г) сбор от петте най-големи загуби (ред 940).

4.2.2. Указания относно конкретни позиции

| Колони  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010-070 | <p><b>ВИДОВЕ СЪБИТИЯ</b></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> |

| Колони  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 080     | <p><b>ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ</b></p> <p>В колона 080, за всяка група дейност, институциите отчитат общия „брой събития“ и общата стойност на „общ размер на загубите“ като обикновено сумиране на броя на събитията с реализирана загуба и общия размер на brutните загуби, отчетени в колони 010—070. „Максималната единична загуба“ в колона 080 представлява максималната стойност на „максималните единични brutни 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><b>ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ</b></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 приложим праг (колона 100).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Редове  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 010-840 | <p><b>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</b></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 праговете: брой събития, общ размер на загубите, максимална единична загуба и сбор от петте най-големи загуби. За събитие с реализирана загуба, което засяга повече от една група дейности, „общият размер на загубата“ се разпределя сред всички засегнати групи дейности.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 910-940 | <p><b>ОБЩО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ</b></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—940):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Брой събития (ред 910): броят на дейностите над прага 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.</li> <li>— Общ размер на загубата (ред 920): общият размер на загубата представлява обикновеният сбор на общия размер на загубата за всяка група дейности.</li> <li>— Максимална единична загуба (ред 930): максималната единична загуба представлява максималната загуба над прага 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,</li> <li>— Сбор от петте най-големи загуби (ред 940): сборът от петте най-големи brutни 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.</li> </ul> |



| Редове      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 910-940/080 | <p><b>ОБЩО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ – ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ</b></p> <p>— Брой на събитията: равнява се на хоризонталния сбор от броя събития в ред 910, при условие че при тези стойности събитията с въздействие върху различни групи вече са приети за едно събитие. Този брой 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.</p> <p>— Общ размер на загубата: равнява се на сбора от хоризонталния общ размер на загубите по видове събития на ред 920 и вертикалния общ размер на загубите по групи дейности в колона 080.</p> <p>— 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.</p> <p>— 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.</p> |

## 5. ОБРАЗЦИ ЗА ПАЗАРЕН РИСК

125. 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).

126. 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.

### 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

127. 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 CTP, 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} (CTP - портфейл за корелационно търгуване).

128. Този образец се попълва отделно за „Total“ (Общо) плюс предварително съставен списък със следните парични единици: EUR, ВСИЧКИ, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, 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 | <p><b>ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (КЪСИ И ДЪЛГИ)</b></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). Относно разграничението между дълги и къси позиции, което е приложимо и за тези брутни позиции, вж. член 328, параграф 2 от РКИ.</p> |
| 030-040 | <p><b>НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)</b></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>                                                                                                                                                                                                                                      |
| 050     | <p><b>ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</b></p> <p>Нетните позиции, подлежащи на капиталови изисквания според различните подходи, изложени в трета част, дял IV, глава 2 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                     |
| 060     | <p><b>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</b></p> <p>Капиталовите изисквания по отношение на всички съответни позиции съгласно трета част, дял IV, глава 2 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 070     | <p><b>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ</b></p> <p>Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ. Резултатът от умножението на капиталовите изисквания по 12.5.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Редове  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 010-350 | <p><b>ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ</b></p> <p>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.</p>               |
| 011     | <b>ОБЩ РИСК.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 012     | <p>Деривати</p> <p>Дериватите, включени в изчисляването на лихвения риск при позициите в търговския портфейл при отчитане на членове 328—331, ако е приложимо.</p>                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 013     | <p>Други активи и пасиви</p> <p>Инструменти, различни от деривати, включени в изчисляването на лихвения риск при позициите в търговския портфейл.</p>                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 020-200 | <p><b>ПАДЕЖЕН ПОДХОД</b></p> <p>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.</p>                                                                                               |
| 210-240 | <p><b>ОБЩ РИСК. ДЮРАЦИОНЕН ПОДХОД</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                 |



| Редове  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 250     | <p><b>СПЕЦИФИЧЕН РИСК</b></p> <p>Сборът от стойностите, отчетени в редове 251, 325 и 330.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 251-321 | <p><b>Капиталови изисквания за несекюритизиращи дългови инструменти</b></p> <p>Сборът от стойностите, отчетени на редове 260 — 321.</p> <p>Капиталовите изисквания за кредитните деривати за n-то неизпълнение, които не са с присъдена външна кредитна оценка, се изчисляват чрез сумиране на рисковите тегла на референтите лица (член 332, параграф 1, буква е) алинеи 1 и 2 от РКИ – „подробен преглед“). Кредитни деривати за n-то неизпълнение, които са с присъдена външна кредитна оценка (член 332, параграф 1, буква д), алинея 3 от РКИ), се отчитат отделно в ред 321.</p> <p>Отчитане на позиции при спазване на член 336, параграф 3 от РКИ:</p> <p>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.</p> <p>Ако общият риск на лихвените позиции е хеджиран с кредитен дериват, се прилагат членове 346 и 347.</p> |
| 325     | <p><b>Капиталови изисквания за секюритизиращи инструменти</b></p> <p>Обща стойност на капиталовите изисквания, отчетени в колона 610 от образец MKR SA SEC. Отчитат се само на ниво Общо от MKR SA TDI.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 330     | <p><b>Капиталови изисквания за портфейл за корелационно търгуване</b></p> <p>Общ размер на капиталовите изисквания, отчетени в колона 450 от образец MKR SA CTP. Отчитат се само на ниво Общо от MKR SA TDI.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 340     | <p><b>СПЕЦИАЛЕН ПОДХОД ЗА РИСК ВЪВ ВРЪЗКА С ПОЗИЦИИТЕ В ПРЕДПРИЯТИЯ ЗА КОЛЕКТИВНО ИНВЕСТИРАНЕ</b></p> <p>Членове 348 — 350 от РКИ. Прилага се, когато позициите в предприятията за колективно инвестиране (ПКИ) или базисните инструменти не са третирани в съответствие с методите, изложени в трета част, дял IV, глава 5 от РКИ. Той включва, ако случаят 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, сумата, която следва да се отчете, е 32 % от нетната позиция на експозицията към въпросното ПКИ. Ако се прилага специалният подход съгласно второто изречение в член 348 от РКИ, стойността за отчитане 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><b>ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЦИИ (РИСКОВЕ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЕЛТА РИСК)</b></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

129. 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.

130. 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.

131. 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.

## 5.2.2. Указания относно конкретни позиции

| Колони                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010-020                 | <p><b>ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (КЪСИ И ДЪЛГИ)</b></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 брутни позиции, вж. член 328, параграф 2 от РКИ.</p>                                                                                     |
| 030-040                 | <p><b>(-) ПОЗИЦИИ, ПРИСПАДНАТИ ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА (ДЪЛГИ И КЪСИ)</b></p> <p>Член 258 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 050-060                 | <p><b>НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)</b></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><b>РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА</b></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<br>и<br>460-470 | <p><b>1 250 %</b></p> <p>Член 251 (таблица 1) и член 261 параграф 1 (таблица 4) от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 250-260<br>и<br>480-490 | <p><b>МЕТОД НА НАДЗОРНАТА ФОРМУЛА</b></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> |

| Колони            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 270 и 500         | <p><b>ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД</b></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><b>ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА</b></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> |
| 530-540           | <p><b>ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА НАДЛЕЖНА ПРОВЕРКА</b></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><b>ПРЕДИ НАЛАГАНЕ НА ОГРАНИЧЕНИЕ – ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ И СБОР ОТ ПРЕТЕГЛЕНИТЕ НЕТНИ ДЪЛГИ И КЪСИ ПОЗИЦИИ</b></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><b>СЛЕД НАЛАГАНЕ НА ОГРАНИЧЕНИЕ - ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ И СБОР ОТ ПРЕТЕГЛЕНИТЕ НЕТНИ ДЪЛГИ И КЪСИ ПОЗИЦИИ</b></p> <p>Член 337 от РКИ при отчитане на свободата на действие по член 335 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 610               | <p><b>ОБЩО КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</b></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><b>ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b></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><b>СЕКЮРИТИЗАЦИИ</b></p> <p>Член 4, параграфи 61 и 62 от ДКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

| Редове                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 020, 050, 080<br>и 110 | <b>ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ</b><br>Член 4, параграф 63 от РКИ.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 030-050                | <b>ИНИЦИАТОР</b><br>Член 4, параграф 13 от РКИ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 060-080                | <b>ИНВЕСТИТОР</b><br>Кредитна институция, която държи секюритизиращи позиции в секюритизационна сделка, по отношение на които институцията не е нито инициатор, нито спонсор.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 090-110                | <b>СПОНСОР</b><br>Член 4, параграф 14 от РКИ. Ако даден спонсор секюритизира и собствените си активи, той попада в редовете на инициатора информацията относно собствените си секюритизирани активи.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 120-210                | <b>РАЗБИВКА НА ОБЩИЯ РАЗМЕР НА ПРЕТЕГЛЕНИТЕ НЕТНИ ДЪЛГИ И КЪСИ ПОЗИЦИИ ПО БАЗИСНИ ВИДОВЕ</b><br>Член 337, параграф 4, последното изречение от РКИ.<br>Разбивката базисните активи следва класификацията, използвана в образец SEC Details (Подробни данни) (Колона „Вид“):<br>— 1-Ипотеки върху жилищни имоти;<br>— 2-Ипотеки върху търговски недвижими имоти;<br>— 3-Вземания по кредитни карти;<br>— 4-Лизинг;<br>— 5-Кредити, отпуснати на предприятия или МСП (третиращи като предприятия);<br>— 6-Потребителски кредити;<br>— 7-Търговски вземания;<br>— 8-Други активи;<br>— 9-Покрити облигации;<br>— 10-Други пасиви.<br>За всяка секюритизация, в случай че групата се състои от различни видове активи, институцията ще вземе предвид най-важния вид. |

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

#### 5.3.1. Общи бележки

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

133. С образец MKR SA CTP 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.
134. Тази структура на образца разделя секюритизиращите позиции, кредитните деривати за п-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 п-то 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“.
135. 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.

### 5.3.2. Указания относно конкретни позиции

| Колони            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010-020           | <p><b>ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (КЪСИ И ДЪЛГИ)</b></p> <p>Членове 102 и 105, параграф 1 от РКИ във връзка с позициите, отнесени към портфейла за корелационно търгуване съгласно член 338, параграф 2 и параграф 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.</p>                                                                                                             |
| 030-040           | <p><b>(-)ПОЗИЦИИ, ПРИСПАДНАТИ ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА (ДЪЛГИ И КЪСИ)</b></p> <p>Член 258 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 050-060           | <p><b>НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 070-400           | <p><b>РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА (СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД И ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД)</b></p> <p>Член 251 (таблица 1) и член 261 параграф 1 (таблица 4) от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 160 и 330         | <p><b>ДРУГИ</b></p> <p>Други рискови тегла, които не са изрично посочени в предишни колони.</p> <p>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.</p> |
| 170-180 и 360-370 | <p><b>1 250 %</b></p> <p>Член 251 (таблица 1) и член 261 параграф 1 (таблица 4) от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

| Колони             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 190-200<br>340-350 | и <b>МЕТОД НА НАДЗОРНАТА ФОРМУЛА</b><br>Член 337, параграф 2 от РКИ във връзка с член 262 от РКИ.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 210/380            | <b>ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД</b><br>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).<br>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<br>390-400 | и <b>ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА</b><br>Член 259, параграфи 3 и 4 от ДКИ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 410-420            | <b>ПРЕДИ НАЛАГАНЕ НА ОГРАНИЧЕНИЕ – ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ</b><br>Член 338, без да се взема предвид свободата на действие по 335 от РКИ.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 430-440            | <b>СЛЕД НАЛАГАНЕ НА ОГРАНИЧЕНИЕ - ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ</b><br>Член 338, като се взема предвид свободата на действие по член 335 от РКИ. ОБЩО КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 450                | <b>ОБЩО КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</b><br>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                | <b>ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</b><br>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            | <b>ИНИЦИАТОР</b><br>Член 4, параграф 13 от РКИ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 050-070            | <b>ИНВЕСТИТОР</b><br>Кредитна институция, която държи секюритизиращи позиции в секюритизационна сделка, по отношение на които институцията не е нито инициатор, нито спонсор.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 080-100            | <b>СПОНСОР</b><br>Член 4, параграф 14 от РКИ Ако даден спонсор секюритизира и собствените си активи, той попълва в редовете на инициатора информацията относно собствените си секюритизирани активи.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

| Редове              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 030 060 и 090       | <p><b>СЕКЮРИТИЗАЦИИ</b></p> <p>Портфейла за корелационно търгуване се състои от секюритизации, кредитни деривати за п-то неизпълнение и евентуални други позиции за хеджиране, които отговарят на критериите, изложени в член 338, параграфи 2 и 3 от РКИ.</p> <p>Дериватите на секюритизиращи позиции, осигуряващи пропорционален дял, както и позиции за хеджиране на портфейла за корелационно търгуване, се включват в реда „Други позиции в портфейла за корелационно търгуване“.</p>                                                                                                          |
| 110                 | <p><b>КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА П-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ</b></p> <p>Кредитни деривати за п-то неизпълнение, които са хеджирани с кредитни деривати за п-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 п-то неизпълнение. Вследствие на това, за кредитни деривати за п-то неизпълнение не може да се направи разбивка, както за секюритизиращите позиции.</p>                                                                                                                                   |
| 040, 070, 100 и 120 | <p><b>ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ</b></p> <p>Тук влизат позициите в:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Дериватите на секюритизиращи позиции, осигуряващи пропорционален дял, както и позиции за хеджиране на портфейла за корелационно търгуване, се включват в реда „Други позиции в портфейла за корелационно търгуване“;</li> <li>— Позиции в портфейла за корелационно търгуване, хеджирани от кредитни деривати съгласно член 346 от РКИ;</li> <li>— Други позиции, които отговарят на изискванията на член 338, параграф 3 от РКИ; са включени.</li> </ul> |

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

136. 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 третиращи съгласно стандартизирания подход.

137. Образецът се попълва поотделно за „Total“ (Общо), плюс статичен, предварително определен списък за следните пазари: Австрия, Белгия, България, Кипър, Чешката Република, Дания, Естония, Египет, Финландия, Франция, Германия, Гърция, Унгария, Исландия, Ирландия, Италия, Латвия, Литва, Лихтенщайн, Люксембург, Малта, Нидерландия, Норвегия, Полша, Португалия, Румъния, Словакия, Словения, Испания, Швеция, Обединеното кралство, Албания, Япония, Бившата югославска република Македония, Руската федерация, Сърбия, Швейцария, Турция, Украйна, САЩ 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><b>ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (КЪСИ И ДЪЛГИ)</b></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 препоеети от трети лица (второто изречение на член 345 от РКИ).</p> |
| 030–040 | <p><b>НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)</b></p> <p>Членове 327, 329, 332, 341 и 345 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                         |

| Колони  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 050     | <p><b>ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</b></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><b>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</b></p> <p>Капиталовите изисквания по отношение на всички съответни позиции съгласно трета част, дял IV, глава 2 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 070     | <p><b>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ</b></p> <p>Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ Резултатът от умножението на капиталовите изисквания по 12.5.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Редове  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 010-130 | <p><b>КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ</b></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><b>ОБЩ РИСК</b></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 информацията относно разбивката по инструменти. Само разбивката на редове 030 и 040 се използва като основа на изчислението на капиталовите изисквания.</p> |
| 021     | <p><b>Деривати</b></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><b>Други активи и пасиви</b></p> <p>Инструменти, различни от деривати, включени в изчисляването на риска по капиталовите инструменти при позиции в търговския портфейл.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 030     | <p><b>Търгувани на борсата, широко диверсифицирани фючърси върху борсови индекси, към които се прилага специфичният подход</b></p> <p>Търгуваните на борсата широко диверсифицирани фючърси върху борсови индекси, към които се 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><b>Капиталови инструменти, различни от търгувани на борсата, широко диверсифицирани фючърси върху борсови индекси,</b></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>                                                                                                                                                                                                                            |
| 050     | <p><b>СПЕЦИФИЧЕН РИСК</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |



| Редове  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 080     | <p><b>СПЕЦИАЛЕН ПОДХОД ЗА РИСК ВЪВ ВРЪЗКА С ПОЗИЦИИТЕ В ПРЕДПРИЯТИЯ ЗА КОЛЕКТИВНО ИНВЕСТИРАНЕ</b></p> <p>РКИ не отнася изрично тези позиции нито към лихвения риск, нито към риска, свързан с капиталови инструменти. За целите на отчитането, тези позиции се отразяват в образец MKR SA EQU.</p> <p>Позициите в РКИ, 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, сумата, която следва да се отчете, е 32 % от нетната позиция на въпросната експозиция към РКИ. Ако се прилага специалният подход съгласно второто изречение на член 348, параграф 1 от РКИ, сумата, която следва да се отчете, е по-ниската от 32 % от нетната позиция на съответната експозиция към РКИ и разликата между 40 % от тази нетна позиция и капиталовите изисквания, които произтичат от валутния риск, свързан с тази експозиция към РКИ.</p> <p>Ако специалните методи по член 350 от РКИ са приложими, отчитането на тези позиции се извършва съгласно базисните инвестиции. Вследствие на това, тези позиции се отчитат на съответните редове или на образец MKR SA TDI, или на образец MKR SA EQU.</p> |
| 090-130 | <p><b>ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЦИИ (РИСКОВЕ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЕЛТА РИСК)</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

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

### 5.5.1. Общи бележки

138. 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.

139. Позициите за сведение 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.

### 5.5.2. Указания относно конкретни позиции

| Колони  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 020-030 | <p><b>ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (КЪСИ И ДЪЛГИ)</b></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> |

| Колони  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 040-050 | <p><b>НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)</b></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><b>ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</b></p> <p>Член 352, параграф 4, трето изречение и членове 353 и 354 от РКИ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 060-070 | <p><b>ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (ДЪЛГИ И КЪСИ)</b></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><b>ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (СЪЧЕТАНИ ПОЗИЦИИ)</b></p> <p>Съчетани позиции за силно корелирани валути.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|         | <p><b>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА РИСК (%)</b></p> <p>Съгласно определението в членове 351 и 354, капиталовите изисквания за риск в процент.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 090     | <p><b>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</b></p> <p>Капиталовите изисквания по отношение на всички съответни позиции съгласно трета част, дял IV, глава 3 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 100     | <p><b>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ</b></p> <p>Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ Резултатът от умножението на капиталовите изисквания по 12.5.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Редове  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 010     | <p><b>ОБЩО ПОЗИЦИИ В НЕОТЧЕТНИ ВАЛУТИ</b></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><b>СИЛНО КОРЕЛИРАНИ ВАЛУТИ</b></p> <p>Позициите и съответните им капиталови изисквания за валутите, посочени в член 354 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

| Редове  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 030     | <p><b>ВСИЧКИ ДРУГИ ВАЛУТИ (включително ПКИ, третиран като различни валути)</b></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, третиран 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"> <li>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).</li> <li>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).</li> </ol> <p>Отчитането на тези ПКИ се извършва съгласно съответното изчисление на капиталовите изисквания.</p> |
| 040     | <p><b>ЗЛАТО</b></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><b>ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЦИИ (РИСКОВЕ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЕЛТА РИСК)</b></p> <p>Член 352, параграфи 5 и 6 от ДКИ</p> <p>Допълнителните изисквания за опции, свързани с рискове, различни от делта риск, се отчитат в метода, използван за изчислението.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 100-120 | <p><b>Разбивка на общата стойност на позициите (включително отчетната валута) по видове експозиции</b></p> <p>Общата стойност на позициите се представя в разбивка по деривати, други активи и пасиви и задбалансови позиции.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 100     | <p><b>Други активи и пасиви, различни от задбалансовите позиции и деривати</b></p> <p>Тук се включват позиции, които не са включени в ред 110 или ред 120.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 110     | <p><b>Задбалансови позиции</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 120     | <p><b>Деривати</b></p> <p>Позиции, оценени съгласно член 352 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 130-470 | <p><b>ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ: ВАЛУТНИ ПОЗИЦИИ</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

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

5.6.1. Общи бележки

140. В този образец се изисква информацията относно позициите в стоки и съответните капиталови изисквания третираны съгласно стандартизирания подход.

5.6.2. Указания относно конкретни позиции

| Колони  |                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010-020 | <b>ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (КЪСИ И ДЪЛГИ)</b><br>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 | <b>НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)</b><br>Съгласно определението в член 357, параграф 3 от РКИ.                                                                                                                                                   |
| 050     | <b>ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</b><br>Нетните позиции, подлежащи на капиталови изисквания според различните подходи, изложени в трета част, дял IV, глава 4 от РКИ.                                                            |
| 060     | <b>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</b><br>Капиталовите изисквания по отношение на всички съответни позиции съгласно трета част, дял IV, глава 4 от РКИ.                                                                                                  |
| 070     | <b>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ</b><br>Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ Резултатът от умножението на капиталовите изисквания по 12.5.                                                                                                           |
| Редове  |                                                                                                                                                                                                                                                |
| 010     | <b>ОБЩО ПОЗИЦИИ В СТОКИ</b><br>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 | <b>ПОЗИЦИИ ПО КАТЕГОРИИ СТОКИ</b><br>За отчетни цели стоките се групират в четирите основни групи стоки, посочени в таблица 2 от член 361 от РКИ.                                                                                              |
| 070     | <b>ПОДХОД НА ПАДЕЖНАТА СЪЛБИЦА</b><br>Позициите в стоки, за които се прилага подходът на падежната сълбница по член 359 от РКИ.                                                                                                                |
| 080     | <b>РАЗШИРЕН ПОДХОД НА ПАДЕЖНАТА СЪЛБИЦА</b><br>Позициите в стоки, за които се прилага разширеният подход на падежната сълбница по член 361 от РКИ.                                                                                             |
| 090     | <b>ОПРОСТЕН ПОДХОД</b><br>Позициите в стоки, за които се прилага опростеният подход по член 360 от РКИ.                                                                                                                                        |
| 100-140 | <b>ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЦИИ (РИСКОВЕ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЕЛТА РИСК)</b><br>Член 358, параграф 4 от РКИ<br>Допълнителните изисквания за опции, свързани с рискове, различни от делта риск, се отчита по метода, използван за изчислението им. |

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

## 5.7.1. Общи бележки

141. 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.

142. 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 | <b>СТОЙНОСТ ПОД РИСК (VaR)</b><br>Представява максималната потенциална загуба, в резултат на промяна в цената с дадена вероятност за определен времеви хоризонт.                                                                                                                                                                          |
| 030     | <b>Мультипликационен коефициент (mc), умножен по средната стойност под риск за предходните 60 работни дни (VaRavg)</b><br>— Член 364 параграф 1 буква а), подточка ii) и член 365, параграф 1 от РКИ.                                                                                                                                     |
| 040     | <b>Стойност под риск за предходния ден (VaRt-1)</b><br>Член 364 параграф 1 буква а), подточка i) и член 365, параграф 1 от РКИ.                                                                                                                                                                                                           |
| 050-060 | <b>Стресирана стойност под риск</b><br>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.                  |
| 050     | <b>Мультипликационен коефициент (ms), умножен по средната стойност под риск за предходните 60 работни дни (SVaRavg)</b><br>Член 364, параграф 1, буква б), подточка ii) и член 365 параграф 1 от РКИ.                                                                                                                                     |
| 060     | <b>Последната известна стресирана стойност под риск (SVaRt-1)</b><br>Член 364, параграф 1 буква б), подточка i) и член 365, параграф 1 от РКИ.                                                                                                                                                                                            |
| 070-080 | <b>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛЕН РИСК ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ И МИГРАЦИОНЕН РИСК</b><br>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. |
| 070     | <b>Средна величина за 12 седмици</b><br>Член 364, параграф 2, буква б), подточка ii) във връзка с трета част, дял IV, глава 5, раздел 4 от РКИ.                                                                                                                                                                                           |
| 080     | <b>Последна величина</b><br>Член 364, параграф 2, буква б), подточка i) във връзка с трета част, дял IV, глава 5, раздел 4 от РКИ.                                                                                                                                                                                                        |

| Колони  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 090-110 | <b>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ВСИЧКИ ЦЕНОВИ РИСКОВЕ ЗА ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 090     | <b>МИНИМАЛНА СТОЙНОСТ</b><br>Член 364, параграф 3, буква в) от РКИ.<br>= 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“.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 100-110 | <b>СРЕДНА ВЕЛИЧИНА ЗА 12 СЕДМИЦИ И ПОСЛЕДНА ВЕЛИЧИНА</b><br>Член 364, параграф 3, буква б).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 110     | <b>ПОСЛЕДНА ВЕЛИЧИНА</b><br>Член 364, параграф 3, буква а).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 120     | <b>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</b><br>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.                                                                                                                                                           |
| 130     | <b>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ</b><br>Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ Резултатът от умножението на капиталовите изисквания по 12.5.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 140     | <b>Брой превишения (през предходните 250 работни дни)</b><br>Посочен в член 366 от РКИ.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 150-160 | <b>Мултипликационен коефициент (mc) за стойност под риск (VaR) и мултипликационен коефициент за стресирана стойност под риск (SvaR)</b><br>Както е предвидено в член 366 от РКИ.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 170-180 | <b>ВЪЗПРИЕТИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА МИНИМАЛНАТА СТОЙНОСТ НА ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ – ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА ОГРАНИЧЕНИЕ</b><br>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. |
| Редове  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 010     | <b>ОБЩО ПОЗИЦИИ</b><br>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.<br>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.                                                       |

| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 020    | <b>ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ</b><br>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.                                                                                                                        |
| 030    | <b>ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ – ОБЩ РИСК</b><br>Общият риск, определен в член 362 от РКИ.                                                                                                                                                                                                                              |
| 040    | <b>ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ – СПЕЦИФИЧЕН РИСК</b><br>Специфичният риск, определен в член 362 от РКИ.                                                                                                                                                                                                                 |
| 050    | <b>КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ</b><br>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.                                                                                                  |
| 060    | <b>КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ – ОБЩ РИСК</b><br>Общият риск, определен в член 362 от РКИ.                                                                                                                                                                                                                                     |
| 070    | <b>КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ – СПЕЦИФИЧЕН РИСК</b><br>Специфичният риск, определен в член 362 от РКИ.                                                                                                                                                                                                                        |
| 080    | <b>ВАЛУТЕН РИСК</b><br>Член 363, параграф 1 и член 367, параграф 2 от РКИ.                                                                                                                                                                                                                                                |
| 090    | <b>СТОКОВ РИСК</b><br>Член 363, параграф 1 и член 367, параграф 2 от РКИ.                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 100    | <b>ОБЩ РАЗМЕР НА ОБЩИЯ РИСК</b><br>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    | <b>ОБЩ РАЗМЕР НА СПЕЦИФИЧНИЯ РИСК</b><br>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    | <b>Стойност на експозицията</b><br>Член 271 от РКИ в съответствие с член 382 от РКИ.<br>Общ размер на експозициите към неизпълнение за всички сделки, за които се прилага капиталово изискване с оглед на риска от корекция на кредитната оценка. |

| Колони |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 020    | <p><b>От които: извънборсови деривати</b></p> <p>Член 271 от РКИ в съответствие с член 382, параграф 1 от РКИ.</p> <p>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.</p>                           |
| 030    | <p><b>От които: сделки за финансиране с ценни книжа</b></p> <p>Член 271 от РКИ в съответствие с член 382, параграф 2 от РКИ.</p> <p>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.</p> |
| 040    | <p><b>МУЛТИПЛИКАЦИОНЕН КОЕФИЦИЕНТ (mc), УМНОЖЕН ПО СРЕДНАТА СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕДХОДНИТЕ 60 РАБОТНИ ДНИ (VaRavg)</b></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><b>СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕДХОДНИЯ ДЕН (VaRt-1)</b></p> <p>Вж. указанията относно колона 040</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 060    | <p><b>МУЛТИПЛИКАЦИОНЕН КОЕФИЦИЕНТ (ms), УМНОЖЕН ПО СРЕДНАТА СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕДХОДНИТЕ 60 РАБОТНИ ДНИ (SVaRavg)</b></p> <p>Вж. указанията относно колона 040</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 070    | <p><b>ПОСЛЕДНА ИЗВЕСТНА СТРЕСИРАНА СТОЙНОСТ ПОД РИСК (SVaRt-1)</b></p> <p>Вж. указанията относно колона 040</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 080    | <p><b>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</b></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><b>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ</b></p> <p>Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ</p> <p>Капиталови изисквания, умножени по 12,5.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|        | <b>Поясняващи позиции</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 100    | <p><b>Брой контрагенти</b></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>                                                                                    |



| Колони |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 110    | <p><b>От които: използван е посредник за установяване на кредитния спред</b></p> <p>Брой контрагенти, при които кредитният спред е установен чрез посредник вместо чрез пряко наблюдавани пазарни данни</p>                                                                                   |
| 120    | <p><b>НАПРАВЕНА КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНА ОЦЕНКА</b></p> <p>Счетоводни провизии, дължащи се на влошаване на кредитоспособността на дериватните контрагенти</p>                                                                                                                                     |
| 130    | <p><b>СУАПОВЕ ЗА КРЕДИТНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ВЪРХУ ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ЕДНО ЛИЦЕ</b></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> |
| 140    | <p><b>ИНДЕКСНИ СУАПОВЕ ЗА КРЕДИТНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ</b></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><b>Общ размер на риска от корекция на кредитната оценка</b></p> <p>Сборът от редове 020-040, както е приложимо</p>                                                                                                                                                                         |
| 020    | <p><b>Съгласно усъвършенстван метод</b></p> <p>Усъвършенстван подход към риска от корекция на кредитната оценка, както е предвидено в член 383 от РКИ</p>                                                                                                                                     |
| 030    | <p><b>Съгласно стандартизирания подход</b></p> <p>Стандартизиран подход към риска от корекция на кредитната оценка, както е предвидено в член 384 от РКИ</p>                                                                                                                                  |
| 040    | <p><b>Въз основа на метода на първоначалната експозиция</b></p> <p>Суми, за които се прилага член 385 от РКИ</p>                                                                                                                                                                              |

## ОТЧИТАНЕ НА ФИНАНSOVA ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО МСФО

| ОБРАЗЦИ ЗА ОБЩАТА РАМКА ЗА ФИНАНСОВА ОТЧЕТНОСТ (FINREP) ПО МСФО |                 |                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| НОМЕР НА ОБРАZEЦА                                               | КОД НА ОБРАZEЦА | НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАZEЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ                                                                                                          |
|                                                                 |                 | <b>ЧАСТ 1 [ТРИМЕСЕЧНА ЧЕСТОТА]</b>                                                                                                                       |
|                                                                 |                 | <b>Счетоводен баланс [отчет за финансовото състояние]</b>                                                                                                |
| 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         | <b>Отчет за приходите и разходите</b>                                                                                                                    |
| 3                                                               | F 03.00         | <b>Отчет за всеобхватния доход</b>                                                                                                                       |
|                                                                 |                 | <b>Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите</b>                                                                       |
| 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                                                                                                                               |
| 5                                                               | F 05.00         | <b>Разбивка на кредити и аванси по продукти</b>                                                                                                          |
| 6                                                               | F 06.00         | <b>Разбивка на кредити и аванси към нефинансови предприятия по кодове по NACE</b>                                                                        |
| 7                                                               | F 07.00         | <b>Подлежащи на обезценка финансови активи, които са просрочени или обезценени</b>                                                                       |
|                                                                 |                 | <b>Разбивка на финансовите пасиви</b>                                                                                                                    |
| 8.1                                                             | F 08.01         | Разбивка на финансовите пасиви по продукти и по сектори на контрагентите                                                                                 |
| 8.2                                                             | F 08.02         | Подчинени финансови пасиви                                                                                                                               |
|                                                                 |                 | <b>Кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти</b>                                                                                      |
| 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         | <b>Деривати - търговия</b>                                                                                                                               |

| ОБРАЗЦИ ЗА ОБЩАТА РАМКА ЗА ФИНАНСОВА ОТЧЕТНОСТ (FINREP) ПО МСФО |                 |                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| НОМЕР НА ОБРАZEЦА                                               | КОД НА ОБРАZEЦА | НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАZEЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗИ                                                                                                                                                |
|                                                                 |                 | <b>Деривати - отчитане на хеджиране</b>                                                                                                                                                       |
| 11.1                                                            | F 11.01         | Деривати - отчитане на хеджиране: Разбивка по вид риск и вид хеджиране                                                                                                                        |
| 12                                                              | F 12.00         | <b>Движение на провизиите за кредитни загуби и обезценка на капиталови инструменти</b>                                                                                                        |
|                                                                 |                 | <b>Получени обезпечения и гаранции</b>                                                                                                                                                        |
| 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         | <b>Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по справедлива стойност</b>                                                                                                      |
| 15                                                              | F 15.00         | <b>Отписване и финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи</b>                                                                                                                  |
|                                                                 |                 | <b>Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите</b>                                                                                                                         |
| 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                                                                                                                                                   |
|                                                                 |                 | <b>Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ: Счетоводен баланс</b>                                                                              |
| 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         | <b>Обслужвани и необслужвани експозиции</b>                                                                                                                                                   |
| 19                                                              | F 19.00         | <b>Преструктурирани експозиции</b>                                                                                                                                                            |
|                                                                 |                 | <b>ЧАСТ 2 [ТРИМЕСЕЧНО С ПРАГ: ТРИМЕСЕЧНА ЧЕСТОТА ИЛИ НЕОТЧИТАНЕ]</b>                                                                                                                          |
|                                                                 |                 | <b>Географска разбивка</b>                                                                                                                                                                    |
| 20.1                                                            | F 20.01         | Географска разбивка на активи по място на дейностите                                                                                                                                          |

| ОБРАЗЦИ ЗА ОБЩАТА РАМКА ЗА ФИНАНСОВА ОТЧЕТНОСТ (FINREP) ПО МСФО |                 |                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| НОМЕР НА ОБРАЗЕЦА                                               | КОД НА ОБРАЗЕЦА | НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ                                                                                                          |
| 20.2                                                            | F 20.02         | Географска разбивка на пасиви по място на дейностите                                                                                                     |
| 20.3                                                            | F 20.03         | Географска разбивка на основни позиции в отчета за приходите и разходите по място на дейностите                                                          |
| 20.4                                                            | F 20.04         | Географска разбивка на активи по местопребиваване на контрагента                                                                                         |
| 20.5                                                            | F 20.05         | Географска разбивка на задбалансовите позиции по местопребиваване на контрагента                                                                         |
| 20.6                                                            | F 20.06         | Географска разбивка на пасиви по местопребиваване на контрагента                                                                                         |
| 20.7                                                            | F 20.07         | Географска разбивка на кредити и аванси към нефинансови предприятия по кодове NACE по местопребиваване на контрагент                                     |
| 21                                                              | F 21.00         | <b>Материални и нематериални активи: активи, подлежащи на оперативен лизинг</b><br><b>Управление на активи, попечителство и други обслужващи функции</b> |
| 22.1                                                            | F 22.01         | Приходи и разходи за такси и комисиони по дейности                                                                                                       |
| 22.2                                                            | F 22.02         | Активи, включени в предоставените услуги                                                                                                                 |
|                                                                 |                 | <b>ЧАСТ 3 [НА ПОЛУГОДИЕ]</b>                                                                                                                             |
|                                                                 |                 | <b>Задбалансови дейности: дялове в неконсолидирани структурни предприятия</b>                                                                            |
| 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                                                                    |
|                                                                 |                 | <b>Свързани лица</b>                                                                                                                                     |
| 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                                                                                                         |
|                                                                 |                 | <b>ЧАСТ 4 [ГОДИШНО]</b>                                                                                                                                  |
|                                                                 |                 | <b>Структура на групата</b>                                                                                                                              |
| 40.1                                                            | F 40.01         | Структура на групата: „поотделно за всеки субект“                                                                                                        |
| 40.2                                                            | F 40.02         | Структура на групата: „поотделно за всеки инструмент“                                                                                                    |
|                                                                 |                 | <b>Справедлива стойност</b>                                                                                                                              |
| 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         | <b>Материални и нематериални активи: балансова стойност по методи за оценка</b>                                                                          |

| ОБРАЗЦИ ЗА ОБЩАТА РАМКА ЗА ФИНАНСОВА ОТЧЕТНОСТ (FINREP) ПО МСФО |                 |                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| НОМЕР НА ОБРАЗЕЦА                                               | КОД НА ОБРАЗЕЦА | НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ                                                                                 |
| 43                                                              | F 43.00         | <b>Провизии</b>                                                                                                                 |
|                                                                 |                 | <b>Планове с дефинирани доходи и доходи на наети лица</b>                                                                       |
| 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]                                                                          |
|                                                                 |                 | <b>Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите</b>                                                           |
| 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         | <b>Отчет за промените в собствения капитал</b>                                                                                  |

## 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                              | параграф 54, буква и) от МСС 1                                                                        |                    |                    |
| 020 | Парични наличности                                                                               | част 2, точка 1 от приложение V                                                                       |                    |                    |
| 030 | Парични салда при централни банки                                                                | 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                                                           | параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14 от МСС 39                             |                    |                    |
| 060 | Деривати                                                                                         | параграф 9 от МСС 39                                                                                  | 10                 |                    |
| 070 | Капиталови инструменти                                                                           | параграф 11 от МСС 32                                                                                 | 4                  |                    |
| 080 | Дългови ценни книжа                                                                              | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                                                  | 4                  |                    |
| 090 | Кредити и аванси                                                                                 | част 1, точка 24, 27 от приложение V                                                                  | 4                  |                    |
| 100 | Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                      | параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39                                     | 4                  |                    |
| 110 | Капиталови инструменти                                                                           | параграф 11 от МСС 32                                                                                 | 4                  |                    |
| 120 | Дългови ценни книжа                                                                              | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                                                  | 4                  |                    |
| 130 | Кредити и аванси                                                                                 | част 1, точка 24, 27 от приложение V                                                                  | 4                  |                    |
| 140 | Финансови активи на разположение за продажба                                                     | параграф 8, буква г) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39                                                  | 4                  |                    |
| 150 | Капиталови инструменти                                                                           | параграф 11 от МСС 32                                                                                 | 4                  |                    |
| 160 | Дългови ценни книжа                                                                              | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                                                  | 4                  |                    |
| 170 | Кредити и аванси                                                                                 | част 1, точка 24, 27 от приложение V                                                                  | 4                  |                    |
| 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 | 4                  |                    |
| 190 | Дългови ценни книжа                                                                              | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                                                  | 4                  |                    |
| 200 | Кредити и аванси                                                                                 | част 1, точка 24, 27 от приложение V                                                                  | 4                  |                    |
| 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              |                    |

|     |                                                                                          | Препратки                                                                                  | Разбивка в таблица | Балансова стойност |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|     |                                                                                          |                                                                                            |                    | 010                |
| 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                                                        |                    |                    |

## 1.2 Пасиви

|     |                                                                             | Препратки                                                                         | Разбивка в таблица | 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      | 8                  |                    |
| 020 | Деривати                                                                    | 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 | 8                  |                    |
| 050 | Емитирани дългови ценни книжа                                               | част 1, точка 31 от приложение V                                                  | 8                  |                    |
| 060 | Други финансови пасиви                                                      | част 1, точка 32-34 от приложение V                                               | 8                  |                    |
| 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                 | 8                  |                    |
| 080 | Депозити                                                                    | 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                                                  | 8                  |                    |
| 100 | Други финансови пасиви                                                      | част 1, точка 32-34 от приложение V                                               | 8                  |                    |

|     |                                                                                                         | Препратки                                                                                  | Разбивка в таблица | Балансова стойност |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|     |                                                                                                         |                                                                                            |                    | 010                |
| 110 | <b>Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност</b>                                               | 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          | 8                  |                    |
| 130 | Емитирани дългови ценни книжа                                                                           | част 1, точка 31 от приложение V                                                           | 8                  |                    |
| 140 | Други финансови пасиви                                                                                  | част 1, точка 32-34 от приложение V                                                        | 8                  |                    |
| 150 | <b>Деривати - отчитане на хеджиране</b>                                                                 | параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; част 1, точка 23 от приложение V    | 8                  |                    |
| 160 | <b>Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл за лихвен риск</b> | параграф 89А, буква б) от МСС 39                                                           |                    |                    |
| 170 | <b>Провизии</b>                                                                                         | параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1                                      | 43                 |                    |
| 180 | Пенсии и други последващи задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане                   | параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; част 2, точка 7 от приложение V     | 43                 |                    |
| 190 | Други дългосрочни доходи на наети лица                                                                  | параграф 153 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; част 2, точка 8 от приложение V    | 43                 |                    |
| 200 | Преструктуриране                                                                                        | параграф 71, параграф 84, буква а) от МСС 37                                               | 43                 |                    |
| 210 | Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела                                                         | МСС 37, допълнение В, примери 6 и 10                                                       | 43                 |                    |
| 220 | Издадени ангажименти и гаранции                                                                         | Приложение В.9 към МСС 37                                                                  | 43                 |                    |
| 230 | Други провизии                                                                                          |                                                                                            | 43                 |                    |
| 240 | <b>Данъчни пасиви</b>                                                                                   | 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                                                                                 | параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ |                    |                    |
| 270 | <b>Акционерен капитал, платим при поискване</b>                                                         | Пример за илюстрация (ПИ) 33 от МСС 32; МСФО 2; част 2, точка 9 от приложение V            |                    |                    |
| 280 | <b>Други пасиви</b>                                                                                     | част 2, точка 10 от приложение V                                                           |                    |                    |
| 290 | <b>Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба</b>        | параграф 54, буква п) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 6 от приложение V     |                    |                    |
| 300 | <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                                                      | параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1                                                        |                    |                    |



## 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 | Актуерски 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<br>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<br>параграфи 32, 38-49 от МСС 21               |                    |                    |
| 150 | Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]                                 | параграф 23, буква в) от МСФО 7;<br>параграфи 95-101 от МСС 39                 |                    |                    |
| 160 | Финансови активи на разположение за продажба                                                        | 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<br>параграф 11 от МСС 28                        |                    |                    |

|     |                                                                                                                | Препратки                                                                                                                | Разбивка в таблица | Балансова стойност |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|     |                                                                                                                |                                                                                                                          |                    | 010                |
| 190 | Неразпределена печалба                                                                                         | член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ                                                                                     |                    |                    |
| 200 | Преоценъчни резерви                                                                                            | параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1; част 2, точка 18 от приложение V                                                           |                    |                    |
| 210 | Други резерви                                                                                                  | параграф 54 от МСС 1; параграф 78, буква д) от МСС 1                                                                     |                    |                    |
| 220 | Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия | параграф 11 от МСС 28 част 2, точка 19 от приложение V                                                                   |                    |                    |
| 230 | Други                                                                                                          | част 2, точка 19 от приложение V                                                                                         |                    |                    |
| 240 | (-) Обратно изкупени собствени акции                                                                           | 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 | 46                 |                    |
| 250 | Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка                                     | параграф 28 от МСС 27; параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1                                                     | 2                  |                    |
| 260 | (-) Междинни дивиденди                                                                                         | параграф 35 от МСС 32                                                                                                    |                    |                    |
| 270 | Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                                                                  | параграф 4 от МСС 27; параграф 54, буква р) от МСС 1; параграф 27 от МСС 27                                              |                    |                    |
| 280 | Натрупан друг всеобхватен доход                                                                                | параграфи 27-28 от МСС 27; член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ                                                          | 46                 |                    |
| 290 | Други позиции                                                                                                  | параграфи 27-28 от МСС 27;                                                                                               | 46                 |                    |
| 300 | ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ                                                                                          | параграф 9, буква в), НИ 6 от МСС 1                                                                                      | 46                 |                    |
| 310 | ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ                                                                            | НИ 6 от МСС 1                                                                                                            |                    |                    |

## 2. Отчет за приходите и разходите

|     |                                                                             | Препратки                                                                                              | Разбивка в таблица | Текущ период |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------|
|     |                                                                             |                                                                                                        |                    | 010          |
| 010 | Приходи от лихви                                                            | параграф 97 от МСС 1; параграф 35, буква б), подточка iii) от МСС 18; част 2, точка 21 от приложение V | 16                 |              |
| 020 | Финансови активи, държани за търгуване                                      | параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, точка 24 от приложение V  |                    |              |
| 030 | Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7;                                   |                    |              |
| 040 | Финансови активи на разположение за продажба                                | параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 55, буква б) от МСС 39; параграф 9 от МСС 39                 |                    |              |

|     |                                                                                                                                          | Препратки                                                                                             | Разбивка в таблица | Текущ период |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------|
|     |                                                                                                                                          |                                                                                                       |                    | 010          |
| 050 | Кредити и вземания                                                                                                                       | параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 9, параграф 46, буква а) от МСС 39                          |                    |              |
| 060 | Инвестиции, държани до падеж                                                                                                             | параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 46, буква б) от МСС 39                |                    |              |
| 070 | Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск                                                                                            | параграф 9 от МСС 39; част 2, точка 23 от приложение V                                                |                    |              |
| 080 | Други активи                                                                                                                             | част 2, точка 25 от приложение V                                                                      |                    |              |
| 090 | (Разходи за лихви)                                                                                                                       | параграф 97 от МСС 1; част 2, точка 21 от приложение V                                                | 16                 |              |
| 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                                                                                                                     | 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  |                    |              |
| 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           |                    |              |

|     |                                                                                                                                   | Препратки                                                                     | Разбивка в таблица | Текущ период |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------|
|     |                                                                                                                                   |                                                                               |                    | 010          |
| 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                                  |                    |              |
| 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<br>параграф 66 от МСС 39                      |                    |              |

|     |                                                                                                                                                                              | Препратки                                                                         | Разбивка в таблица | Текущ период |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------|
|     |                                                                                                                                                                              |                                                                                   |                    | 010          |
| 480 | (Финансови активи на разположение за продажба)                                                                                                                               | параграф 20, буква д) от МСФО 7<br>параграф 67 от МСС 39                          |                    |              |
| 490 | (Кредити и вземания)                                                                                                                                                         | параграф 20, буква д) от МСФО 7<br>параграф 63 от МСС 39                          |                    |              |
| 500 | (Инвестиции, държани до падеж)                                                                                                                                               | параграф 20, буква д) от МСФО 7<br>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                 |              |
| 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<br>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;<br>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;<br>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                                     |                    |              |

## 3. Отчет за всеобхватния доход

|     |                                                                                                     | Препратки                                                                                                  | Текущ период |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
|     |                                                                                                     |                                                                                                            | 010          |
| 010 | Печалба или (-) загуба за годината                                                                  | параграфи 7, 81, буква б) и 83, буква а), НИ 6 от МСС 1                                                    |              |
| 020 | Друг всеобхватен доход                                                                              | параграфи 7, 81, буква б), НИ 6 от МСС 1                                                                   |              |
| 030 | Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба                                 | параграф 82А, буква а) от МСС 1                                                                            |              |
| 040 | Материални активи                                                                                   | параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграфи 39-40 от МСС 16                                                       |              |
| 050 | Нематериални активи                                                                                 | параграф 7 от МСС 1; параграфи 85-86 от МСС 38                                                             |              |
| 060 | Актуерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията                      | параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 93А от МСС 19                                                          |              |
| 070 | Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, държани за продажба                               | параграф 38 от МСС 5                                                                                       |              |
| 080 | Дял на друг признат приход и разход на субекти, които осчетоводяват по метода на собствения капитал | параграф 82, буква з), НИ 6 от МСС 1; параграф 11 от МСС 28                                                |              |
| 090 | Данък върху дохода, свързан с позиции, които няма да бъдат прекласифицирани                         | параграф 91, буква б) от МСС 1; част 2, точка 31 от приложение V                                           |              |
| 100 | Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба                                  | параграф 82А, буква б) от МСС 1                                                                            |              |
| 110 | Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]                              | параграф 102, буква а) от МСС 39                                                                           |              |
| 120 | Печалби или (-) загуби от преоценка, отчетени в собствения капитал                                  | параграф 102, буква а) от МСС 39                                                                           |              |
| 130 | Прехвърлени към печалба или загуба                                                                  | параграфи 7, 92-95 от МСС 1 параграф 102, буква а) от МСС 39                                               |              |
| 140 | Други преквалификации                                                                               |                                                                                                            |              |
| 150 | Конвертиране на валута                                                                              | параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 52, буква б) от МСС 21                                                 |              |
| 160 | Печалби или (-) загуби от конвертиране, отчетени в собствения капитал                               | параграфи 32, 38-47 от МСС 21                                                                              |              |
| 170 | Прехвърлени към печалба или загуба                                                                  | параграфи 7, 92-95 от МСС 1 параграфи 48-49 от МСС 21                                                      |              |
| 180 | Друго прекласифициране                                                                              |                                                                                                            |              |
| 190 | Хеджиране на парични потоци [ефективна част]                                                        | параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 23, буква в) от МСФО 7; параграфи 95, буква а) и параграф 96 от МСС 39 |              |
| 200 | Печалби или (-) загуби от преоценка, отчетени в собствения капитал                                  | НИ 6 от МСС 1 параграфи 95, буква а) и параграф 96 от МСС 39                                               |              |
| 210 | Прехвърлени към печалба или загуба                                                                  | параграфи 7, 92-95, НИ 6 от МСС 1; параграфи 97-101 от МСС 39                                              |              |

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



## 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                | част 2, точка 46 от приложение V                                          |
|     |                                       |                                            |                    | 020                                                                       |
| 010 | <b>Капиталови инструменти</b>         | 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 | <b>Дългови ценни книжа</b>            | 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 | <b>Кредити и аванси</b>               | 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 |                    |                                                                           |



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

|     |                                                                             | Препратки                                                         | 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                                                                       |
| 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 |                    |                                                                           |

#### 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            |                                           |                                         |                                  |                                  |
| 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 |                                           |                                         |                                  |                                  |

#### 4.4 Кредити и вземания и инвестиции, държани до падеж

|     |                                  | Препратки                                                               | Необезценени<br>активи [брутна<br>балансова стой-<br>ност] | Обезценени<br>активи [брутна<br>балансова стой-<br>ност]                                                | Специфични<br>провизии за<br>индивидуално<br>оценени<br>финансови<br>активи | Специфични<br>провизии за<br>колективно<br>оценени<br>финансови<br>активи | Колективни<br>провизии за<br>възникнали, но<br>неотчетени<br>загуби | Балансова<br>стойност                  |
|-----|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
|     |                                  |                                                                         |                                                            | параграф 37,<br>буква б) от<br>МСФО 7; НИ<br>29, буква а) от<br>МСФО 7;<br>параграфи 58-59<br>от МСС 39 | НП 84-92 от<br>МСС 39; част 2,<br>точка 36 от<br>приложение V               | НП 84-92 от<br>МСС 39; част 2,<br>точка 37 от<br>приложение V             | НП 84-92 от<br>МСС 39; част 2,<br>точка 38 от<br>приложение V       | част 2, точка<br>39 от<br>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<br>приложение V                            |                                                            |                                                                                                         |                                                                             |                                                                           |                                                                     |                                        |
| 030 | Държавно управление              | част 1,точка 35, буква б) от<br>приложение V                            |                                                            |                                                                                                         |                                                                             |                                                                           |                                                                     |                                        |
| 040 | Кредитни институции              | част 1, точка 35, буква в) от<br>приложение V                           |                                                            |                                                                                                         |                                                                             |                                                                           |                                                                     |                                        |
| 050 | Други финансови пред-<br>приятия | част 1,точка 35, буква г) от<br>приложение V                            |                                                            |                                                                                                         |                                                                             |                                                                           |                                                                     |                                        |
| 060 | Нефинансови предприятия          | част 1, точка 35, буква д) от<br>приложение V                           |                                                            |                                                                                                         |                                                                             |                                                                           |                                                                     |                                        |
| 070 | Кредити и аванси                 | част 1, точка 24, 27 от приложение V                                    |                                                            |                                                                                                         |                                                                             |                                                                           |                                                                     |                                        |
| 080 | Централни банки                  | част 1,точка 35, буква а) от<br>приложение V                            |                                                            |                                                                                                         |                                                                             |                                                                           |                                                                     |                                        |
| 090 | Държавно управление              | част 1,точка 35, буква б) от<br>приложение V                            |                                                            |                                                                                                         |                                                                             |                                                                           |                                                                     |                                        |
| 100 | Кредитни институции              | част 1, точка 35, буква в) от<br>приложение V                           |                                                            |                                                                                                         |                                                                             |                                                                           |                                                                     |                                        |
| 110 | Други финансови пред-<br>приятия | част 1,точка 35, буква г) от<br>приложение V                            |                                                            |                                                                                                         |                                                                             |                                                                           |                                                                     |                                        |
| 120 | Нефинансови предприятия          | част 1, точка 35, буква д) от<br>приложение V                           |                                                            |                                                                                                         |                                                                             |                                                                           |                                                                     |                                        |
| 130 | Домакинства                      | част 1, точка 35, буква е) от<br>приложение V                           |                                                            |                                                                                                         |                                                                             |                                                                           |                                                                     |                                        |
| 140 | КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ               | параграф 9, НП 16, НП 26 от МСС<br>39; част 1, точка 16 от приложение V |                                                            |                                                                                                         |                                                                             |                                                                           |                                                                     |                                        |

|     |                                  | Препратки                                                                  | Необезценени<br>активи [брутна<br>балансова стой-<br>ност] | Обезценени<br>активи [брутна<br>балансова стой-<br>ност]                                                | Специфични<br>провизии за<br>индивидуално<br>оценени<br>финансови<br>активи | Специфични<br>провизии за<br>колективно<br>оценени<br>финансови<br>активи | Колективни<br>провизии за<br>възникнали, но<br>неотчетени<br>загуби | Балансова<br>стойност                  |
|-----|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
|     |                                  |                                                                            |                                                            | параграф 37,<br>буква б) от<br>МСФО 7; НИ<br>29, буква а) от<br>МСФО 7;<br>параграфи 58-59<br>от МСС 39 | НП 84-92 от<br>МСС 39; част 2,<br>точка 36 от<br>приложение V               | НП 84-92 от<br>МСС 39; част 2,<br>точка 37 от<br>приложение V             | НП 84-92 от<br>МСС 39; част 2,<br>точка 38 от<br>приложение V       | част 2, точка<br>39 от<br>приложение V |
|     |                                  |                                                                            | 010                                                        | 020                                                                                                     | 030                                                                         | 040                                                                       | 050                                                                 | 060                                    |
| 150 | Дългови ценни книжа              | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                       |                                                            |                                                                                                         |                                                                             |                                                                           |                                                                     |                                        |
| 160 | Централни банки                  | част 1, точка 35, буква а) от<br>приложение V                              |                                                            |                                                                                                         |                                                                             |                                                                           |                                                                     |                                        |
| 170 | Държавно управление              | част 1, точка 35, буква б) от<br>приложение V                              |                                                            |                                                                                                         |                                                                             |                                                                           |                                                                     |                                        |
| 180 | Кредитни институции              | част 1, точка 35, буква в) от<br>приложение V                              |                                                            |                                                                                                         |                                                                             |                                                                           |                                                                     |                                        |
| 190 | Други финансови пред-<br>приятия | част 1, точка 35, буква г) от<br>приложение V                              |                                                            |                                                                                                         |                                                                             |                                                                           |                                                                     |                                        |
| 200 | Нефинансови предприятия          | част 1, точка 35, буква д) от<br>приложение V                              |                                                            |                                                                                                         |                                                                             |                                                                           |                                                                     |                                        |
| 210 | Кредити и аванси                 | част 1, точка 24, 27 от приложение V                                       |                                                            |                                                                                                         |                                                                             |                                                                           |                                                                     |                                        |
| 220 | Централни банки                  | част 1, точка 35, буква а) от<br>приложение V                              |                                                            |                                                                                                         |                                                                             |                                                                           |                                                                     |                                        |
| 230 | Държавно управление              | част 1, точка 35, буква б) от<br>приложение V                              |                                                            |                                                                                                         |                                                                             |                                                                           |                                                                     |                                        |
| 240 | Кредитни институции              | част 1, точка 35, буква в) от<br>приложение V                              |                                                            |                                                                                                         |                                                                             |                                                                           |                                                                     |                                        |
| 250 | Други финансови пред-<br>приятия | част 1, точка 35, буква г) от<br>приложение V                              |                                                            |                                                                                                         |                                                                             |                                                                           |                                                                     |                                        |
| 260 | Нефинансови предприятия          | част 1, точка 35, буква д) от<br>приложение V                              |                                                            |                                                                                                         |                                                                             |                                                                           |                                                                     |                                        |
| 270 | Домакинства                      | част 1, точка 35, буква е) от<br>приложение V                              |                                                            |                                                                                                         |                                                                             |                                                                           |                                                                     |                                        |
| 280 | ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ                 | параграф 8, буква в) от МСФО 7;<br>параграф 9, НП 16 и НП 26 от<br>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 |                    |

#### 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 |                                           |                                           |                                            |                                           |                                            |                                            |

|                |     |                                                                  | 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                                        |
|                | 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       |                                            |                                            |                                            |                                            |                                            |
| По обезпечение | 090 | от които: ипотечни кредити [кредити, обезпечени с недвижим имот] | част 2, точка 41, буква з) от приложение V |                                            |                                            |                                            |                                            |                                            |
|                | 100 | от които: други обезпечени кредити                               | част 2, точка 41, буква и) от приложение V |                                            |                                            |                                            |                                            |                                            |
| По цел         | 110 | от които: потребителски кредит                                   | част 2, точка 41, буква й) от приложение V |                                            |                                            |                                            |                                            |                                            |
|                | 120 | от които: жилищни кредити                                        | част 2, точка 41, буква к) от приложение V |                                            |                                            |                                            |                                            |                                            |
| По подчиненост | 130 | от които: кредити за проектно финансиране                        | част 2, точка 41, буква л) от приложение V |                                            |                                            |                                            |                                            |                                            |

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

|     |                                                                                                  |                                              | 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 | <b>A Селско, горско и рибно стопанство</b>                                                       | Регламент за NACE                            |                                  |                                |                                                                                                   |
| 020 | <b>Б Добивна промишленост</b>                                                                    | Регламент за NACE                            |                                  |                                |                                                                                                   |
| 030 | <b>В Преработваща промишленост</b>                                                               | Регламент за NACE                            |                                  |                                |                                                                                                   |
| 040 | <b>Г Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива</b> | Регламент за NACE                            |                                  |                                |                                                                                                   |
| 050 | <b>Д Водоснабдяване</b>                                                                          | Регламент за NACE                            |                                  |                                |                                                                                                   |
| 060 | <b>Е Строителство</b>                                                                            | Регламент за NACE                            |                                  |                                |                                                                                                   |
| 070 | <b>Ж Търговия на едро и дребно</b>                                                               | Регламент за NACE                            |                                  |                                |                                                                                                   |
| 080 | <b>З Транспорт, складиране и пощи</b>                                                            | Регламент за NACE                            |                                  |                                |                                                                                                   |
| 090 | <b>И Хотелиерство и ресторантьорство</b>                                                         | Регламент за NACE                            |                                  |                                |                                                                                                   |
| 100 | <b>Й Създаване и разпространение на информация и творчески продукти;</b>                         | Регламент за NACE                            |                                  |                                |                                                                                                   |
| 110 | <b>Л Операции с недвижими имоти</b>                                                              | Регламент за NACE                            |                                  |                                |                                                                                                   |
| 120 | <b>М Професионални дейности и научни изследвания</b>                                             | Регламент за NACE                            |                                  |                                |                                                                                                   |
| 130 | <b>Н Административни и спомагателни дейности</b>                                                 | Регламент за NACE                            |                                  |                                |                                                                                                   |
| 140 | <b>О Публична администрация и отбрана; задължително социално осигуряване</b>                     | Регламент за NACE                            |                                  |                                |                                                                                                   |
| 150 | <b>П Образование</b>                                                                             | Регламент за NACE                            |                                  |                                |                                                                                                   |
| 160 | <b>Р Здравеопазване и социална дейност</b>                                                       | Регламент за NACE                            |                                  |                                |                                                                                                   |
| 170 | <b>С Култура, спорт и развлечения</b>                                                            | Регламент за NACE                            |                                  |                                |                                                                                                   |
| 180 | <b>Т Други дейности</b>                                                                          | Регламент за NACE                            |                                  |                                |                                                                                                   |
| 190 | <b>КРЕДИТИ И АВАНСИ</b>                                                                          | част 1, точки 24, 27, 42, 43 от приложение V |                                  |                                |                                                                                                   |

## 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                                                     | Нагрупани 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       |                   |                   |                    |                      |            | НП 84-92 от МСС 39; параграф 37, буква б) от МСФО 7; 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       | 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 |                      |
|     |                                       | 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                                     |                                 |                   |                   |                    |                      |            |                                                                                       |                                                              |                                                            |                                                                                                           |                      |
| 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                                      |                                 |                   |                   |                    |                      |            |                                                                                       |                                                              |                                                            |                                                                                                           |                      |



|     |                             | 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                                                     | Нагрупани 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       |                   |                   |                    |                      |            | НП 84-92 от МСС 39; параграф 37, буква б) от МСФО 7; 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       | 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 |                      |
|     |                             | 010                                                                            | 020                             | 030               | 040               | 050                | 060                  | 070        | 080                                                                                   | 090                                                          | 100                                                        | 110                                                                                                       |                      |
| 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                                      |                                 |                   |                   |                    |                      |            |                                                                                       |                                                              |                                                            |                                                                                                           |                      |

[illegible]

[illegible]

## 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 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                                                     |
| 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 падеж                          | част 2, точка 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;                                  |                                                                              |                                                                   |                                                       |                                                       |                                                                                                      |                                                         |
| 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 | Репо 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                                                     |
| 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 | Репо споразумения                                  | част 2, точка 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;                                  |                                                                              |                                                                   |                                                       |                                                       |                                                                                                      |                                                         |
| 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 | Репо 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                                                     |
| 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;                                  |                                                                              |                                                                   |                                                       |                                                       |                                                                                                      |                                                         |
| 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 | Репо 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 |                                                                              |                                                                   |                                                       |                                                       |                                                                                                      |                                                         |

|     |                                                    | 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                   | 040                                                                                                  | 050                                                     |
| 300 | Репо споразумения                                  | част 2, точка 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;                                  |                      |                                                           |                       |                       |                                                                                                      |                                                         |
| 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 | Репо 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<br>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 |                                                                                                      |                                                         |
|     |                                              |                                                                                            |                      |                                                           |                       |                       |                                                                                                      |                                                         |
|     |                                              |                                                                                            |                      |                                                           |                       |                       |                                                                                                      |                                                         |
|     |                                              |                                                                                            |                      |                                                           |                       |                       |                                                                                                      |                                                         |
|     |                                              |                                                                                            | 010                  | 020                                                       | 030                   | 037                   | 040                                                                                                  | 050                                                     |
| 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                             |                                                                                            |                      |                                                           |                       |                       |                                                                                                      |                                                         |



## 8.2 Подчинени финансови пасиви

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

## 9. Кредитни ангажменти, финансови гаранции и други ангажменти

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

|           |                                        |                                                                                                                                                  | Номинална стойност                                                                                                   |
|-----------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Препратки |                                        |                                                                                                                                                  | параграф 36, буква а), параграф Б10, букви в) и г) от МСФО 7; приложение I към РКИ; част 2, точка 62 от приложение V |
|           |                                        |                                                                                                                                                  | 010                                                                                                                  |
| 010       | <b>Издадени кредитни ангажменти</b>    | 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: необслужвани                 | част 2 от приложение V 145-162                                                                                                                   |                                                                                                                      |
| 030       | Централни банки                        | част 1, точка 35, буква а) от приложение V                                                                                                       |                                                                                                                      |
| 040       | Държавно управление                    | част 1, точка 35, буква б) от приложение V                                                                                                       |                                                                                                                      |
| 050       | Кредитни институции                    | част 1, точка 35, буква в) от приложение V                                                                                                       |                                                                                                                      |
| 060       | Други финансови предприятия            | част 1, точка 35, буква г) от приложение V                                                                                                       |                                                                                                                      |
| 070       | Нефинансови предприятия                | част 1, точка 35, буква д) от приложение V                                                                                                       |                                                                                                                      |
| 080       | Домакинства                            | част 1, точка 35, буква е) от приложение V                                                                                                       |                                                                                                                      |
| 090       | <b>Предоставени финансови гаранции</b> | 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                            |                                                                                                                      |

|     |                               | Препратки                                                  | Номинална стойност                                                                                                  |
|-----|-------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                               |                                                            | параграф 36, буква а) параграф Б10, букви в) и г) от МСФО 7; приложение I към РКИ; част 2, точка 62 от приложение V |
|     |                               |                                                            | 010                                                                                                                 |
| 101 | от които: необслужвани        | част 2 от приложение V 145-162                             |                                                                                                                     |
| 110 | Централни банки               | част 1,точка 35, буква а) от приложение V                  |                                                                                                                     |
| 120 | Държавно управление           | част 1,точка 35, буква б) от приложение V                  |                                                                                                                     |
| 130 | Кредитни институции           | част 1, точка 35, буква в) от приложение V                 |                                                                                                                     |
| 140 | Други финансови предприятия   | част 1,точка 35, буква г) от приложение V                  |                                                                                                                     |
| 150 | Нефинансови предприятия       | част 1, точка 35, буква д) от приложение V                 |                                                                                                                     |
| 160 | Домакинства                   | част 1, точка 35, буква е) от приложение V                 |                                                                                                                     |
| 170 | <b>Други поети ангажменти</b> | приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 59 от приложение V |                                                                                                                     |
| 181 | от които: необслужвани        | част 2 от приложение V 145-162                             |                                                                                                                     |
| 190 | Централни банки               | част 1,точка 35, буква а) от приложение V                  |                                                                                                                     |
| 200 | Държавно управление           | част 1,точка 35, буква б) от приложение V                  |                                                                                                                     |
| 210 | Кредитни институции           | част 1, точка 35, буква в) от приложение V                 |                                                                                                                     |
| 220 | Други финансови предприятия   | част 1,точка 35, буква г) от приложение V                  |                                                                                                                     |
| 230 | Нефинансови предприятия       | част 1, точка 35, буква д) от приложение V                 |                                                                                                                     |
| 240 | Домакинства                   | част 1, точка 35, буква е) от приложение V                 |                                                                                                                     |

## 9.2 Получени кредитни ангажменти, финансови гаранции и други ангажменти

|     |                              | Препратки                                                                                             | 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 |
|     |                              |                                                                                                       | 010                                                              | 020                             |
| 010 | Получени кредитни ангажменти | 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                                                             |                                                                  |                                 |

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

## 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 приложение 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 приложение 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 приложение V |                                        |                                        |                                     |                                 |
| 140                                      | от които: икономическо хеджиране | част 2, точка 74 от приложение V           |                                        |                                        |                                     |                                 |
| 150                                      | Извънборсови опции               |                                            |                                        |                                        |                                     |                                 |
| 160                                      | Други извънборсови               |                                            |                                        |                                        |                                     |                                 |

| По вид риск/ по продукт или по вид пазар |                                                         | Препратки                                                                 | Балансова стойност                           |                                              | Условна стойност                       |                                     |
|------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|
|                                          |                                                         |                                                                           | Финансови активи,<br>държани за<br>търгуване | Финансови пасиви,<br>държани за<br>търгуване | Общо търговия                          | от които: продадени                 |
|                                          |                                                         |                                                                           | част 2, точка 69 от<br>приложение V          | част 2, точка 69 от<br>приложение V          | част 2, точка 70-71<br>от приложение V | част 2, точка 72 от<br>приложение V |
|                                          |                                                         |                                                                           | 010                                          | 020                                          | 030                                    | 040                                 |
| 170                                      | Опции на организиран пазар                              |                                                                           |                                              |                                              |                                        |                                     |
| 180                                      | Други на организиран пазар                              |                                                                           |                                              |                                              |                                        |                                     |
| 190                                      | <b>Кредит</b>                                           | част 2, точка 67, буква г) от<br>приложение 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                                      | <b>Стоки</b>                                            | част 2, точка 67, буква д) от<br>приложение V                             |                                              |                                              |                                        |                                     |
| 260                                      | от които: икономическо хеджиране                        | част 2, точка 74 от приложение V                                          |                                              |                                              |                                        |                                     |
| 270                                      | <b>Други</b>                                            | част 2, точка 67, буква е) от<br>приложение V                             |                                              |                                              |                                        |                                     |
| 280                                      | от които: икономическо хеджиране                        | част 2, точка 74 от приложение V                                          |                                              |                                              |                                        |                                     |
| 290                                      | <b>ДЕРИВАТИ</b>                                         | параграф 9 от МСС 39                                                      |                                              |                                              |                                        |                                     |
| 300                                      | от които: Извънборсови - кредитни институции            | част 1, точка 35, буква в), част 2,<br>точка 75, буква а) от приложение V |                                              |                                              |                                        |                                     |
| 310                                      | от които: Извънборсови - други финансови<br>предприятия | част 1, точка 35, буква г), част 2,<br>точка 75, буква б) от приложение V |                                              |                                              |                                        |                                     |
| 320                                      | от които: Извънборсови - останали                       | част 2, точка 75, буква в) от<br>приложение V                             |                                              |                                              |                                        |                                     |

## 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          |                                            |                                 |                                 |                                      |                                 |
| 140                       | Опции на организиран пазар  |                                            |                                 |                                 |                                      |                                 |
| 150                       | Други на организиран пазар  |                                            |                                 |                                 |                                      |                                 |

| 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                             |
| 160                       | <b>Кредит</b>                            | 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                       | <b>Стоки</b>                             | част 2, точка 67, буква д) от приложение V                       |                                 |                                 |                                      |                                 |
| 220                       | <b>Други</b>                             | част 2, точка 67, буква е) от приложение V                       |                                 |                                 |                                      |                                 |
| 230                       | <b>ХЕДЖИРАНЕ НА СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ</b> | параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 86, буква а) от МСС 39 |                                 |                                 |                                      |                                 |
| 240                       | <b>Лихва</b>                             | 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                       | <b>Капиталови инструменти</b>            | 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               |                                                                  |                                 |                                 |                                      |                                 |

| 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                              |
| 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       |                                  |                                  |                                      |                                  |
| 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 | Баланс 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                                                                         |
| 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                                                             |                |                                                                         |                                                                        |                                                                                    |                               |                |                          |                                                                        |                                                                             |
| 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                                                             |                |                                                                         |                                                                        |                                                                                    |                               |                |                          |                                                                        |                                                                             |

[illegible]

[illegible]

[illegible]

## 13. Получени обезпечения и гаранции

## 13.1 Разбивка на кредити и аванси по обезпечения и гаранции

|                        |                                       |                                            | Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид |                                            |                                                  |                                            |                                            |
|------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Гаранции и обезпечение |                                       |                                            | Ипотечни кредити [кредити, обезпечени с недвижим имот]                            |                                            | Други обезпечени кредити                         |                                            | Получени финансови гаранции                |
|                        |                                       |                                            | Жилища                                                                            | Търговски имоти                            | Парични средства [емитирани дългови инструменти] | Други                                      |                                            |
|                        |                                       |                                            | 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 | 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 |                                                                                   |                                            |                                                  |                                            |                                            |

## 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 | параграф 38, буква а) от МСФО 7 |                    |
| 020 | Имоти, машини и съоръжения           | параграф 38, буква а) от МСФО 7 |                    |
| 030 | Инвестиционни имоти                  | параграф 38, буква а) от МСФО 7 |                    |
| 040 | Капиталови и дългови инструменти     | параграф 38, буква а) от МСФО 7 |                    |
| 050 | Други                                | параграф 38, буква а) от МСФО 7 |                    |
| 060 | <b>Общо</b>                          |                                 |                    |

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

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

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

|               |                                                                                            | Препратки                                                                                     | Йерархия на справедливата стойност<br>параграф 93, буква б) от МСФО 13 |                              |                              | Промяна в справедливата<br>стойност за периода част<br>2, параграф 86 от ТСИ V |                                                | Нагрупана промяна в справедливата<br>стойност преди данъци част 2,<br>параграф 87 от ТСИ V |                              |                              |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|               |                                                                                            |                                                                                               | Ниво 1                                                                 | Ниво 2                       | Ниво 3                       | Ниво 2                                                                         | Ниво 3                                         | Ниво 1                                                                                     | Ниво 2                       | Ниво 3                       |
|               |                                                                                            |                                                                                               | параграф 76<br>от МСФО<br>13                                           | параграф 81<br>от МСФО<br>13 | параграф 86<br>от МСФО<br>13 | параграф 81<br>от МСФО<br>13                                                   | параграфи<br>86, 93,<br>буква е) от<br>МСФО 13 | параграф 76<br>от МСФО<br>13                                                               | параграф 81<br>от МСФО<br>13 | параграф 86<br>от МСФО<br>13 |
|               |                                                                                            |                                                                                               | 010                                                                    | 020                          | 030                          | 040                                                                            | 050                                            | 060                                                                                        | 070                          | 080                          |
| <b>АКТИВИ</b> |                                                                                            |                                                                                               |                                                                        |                              |                              |                                                                                |                                                |                                                                                            |                              |                              |
| 010           | <b>Финансови активи, държани<br/>за търгуване</b>                                          | параграф 8, буква а), подточка ii) от<br>МСФО 7; параграф 9, НП 14 от<br>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 приложение<br>V                                                       |                                                                        |                              |                              |                                                                                |                                                |                                                                                            |                              |                              |
| 050           | Кредити и аванси                                                                           | част 1, точка 24, 27 от приложение<br>V                                                       |                                                                        |                              |                              |                                                                                |                                                |                                                                                            |                              |                              |
| 060           | <b>Финансови активи, отчитани<br/>по справедлива стойност в<br/>печалбата или загубата</b> | параграф 8, буква а), подточка i) от<br>МСФО 7; параграф 9 от<br>МСС 39                       |                                                                        |                              |                              |                                                                                |                                                |                                                                                            |                              |                              |
| 070           | Капиталови инструменти                                                                     | параграф 11 от МСС 32                                                                         |                                                                        |                              |                              |                                                                                |                                                |                                                                                            |                              |                              |
| 080           | Дългови ценни книжа                                                                        | част 1, точка 24, 26 от приложение<br>V                                                       |                                                                        |                              |                              |                                                                                |                                                |                                                                                            |                              |                              |
| 090           | Кредити и аванси                                                                           | част 1, точка 24, 27 от приложение<br>V                                                       |                                                                        |                              |                              |                                                                                |                                                |                                                                                            |                              |                              |
| 100           | <b>Финансови активи на<br/>разположение за продажба</b>                                    | параграф 8, буква з) и г) от МСФО 7;<br>параграф 9 от МСС 39                                  |                                                                        |                              |                              |                                                                                |                                                |                                                                                            |                              |                              |
| 110           | Капиталови инструменти                                                                     | параграф 11 от МСС 32                                                                         |                                                                        |                              |                              |                                                                                |                                                |                                                                                            |                              |                              |
| 120           | Дългови ценни книжа                                                                        | част 1, точка 24, 26 от приложение<br>V                                                       |                                                                        |                              |                              |                                                                                |                                                |                                                                                            |                              |                              |
| 130           | Кредити и аванси                                                                           | част 1, точка 24, 27 от приложение<br>V                                                       |                                                                        |                              |                              |                                                                                |                                                |                                                                                            |                              |                              |
| 140           | <b>Деривати - отчитане на<br/>хеджиране</b>                                                | параграф 22, буква б) от МСФО 7;<br>параграф 9 от МСС 39; част 1,<br>точка 19 от приложение V |                                                                        |                              |                              |                                                                                |                                                |                                                                                            |                              |                              |

|               |                                                                                            | Препратки                                                                                     | Йерархия на справедливата стойност<br>параграф 93, буква б) от МСФО 13 |                              |                              | Промяна в справедливата<br>стойност за периода част<br>2, параграф 86 от ТСИ V |                                                | Натрупана промяна в справедливата<br>стойност преди данъци част 2,<br>параграф 87 от ТСИ V |                              |                              |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|               |                                                                                            |                                                                                               | Ниво 1                                                                 | Ниво 2                       | Ниво 3                       | Ниво 2                                                                         | Ниво 3                                         | Ниво 1                                                                                     | Ниво 2                       | Ниво 3                       |
|               |                                                                                            |                                                                                               | параграф 76<br>от МСФО<br>13                                           | параграф 81<br>от МСФО<br>13 | параграф 86<br>от МСФО<br>13 | параграф 81<br>от МСФО<br>13                                                   | параграфи<br>86, 93,<br>буква е) от<br>МСФО 13 | параграф 76<br>от МСФО<br>13                                                               | параграф 81<br>от МСФО<br>13 | параграф 86<br>от МСФО<br>13 |
|               |                                                                                            |                                                                                               | 010                                                                    | 020                          | 030                          | 040                                                                            | 050                                            | 060                                                                                        | 070                          | 080                          |
| <b>ПАСИВИ</b> |                                                                                            |                                                                                               |                                                                        |                              |                              |                                                                                |                                                |                                                                                            |                              |                              |
| 150           | <b>Финансови пасиви, държани<br/>за търгуване</b>                                          | параграф 8, буква д), подточка ii) от<br>МСФО 7; параграф 9, НП 14-15 от<br>МСС 39            |                                                                        |                              |                              |                                                                                |                                                |                                                                                            |                              |                              |
| 160           | Деривати                                                                                   | параграф 9, НП 15, буква а) от МСС<br>39                                                      |                                                                        |                              |                              |                                                                                |                                                |                                                                                            |                              |                              |
| 170           | Къси позиции                                                                               | НП 15, буква б) от МСС 39                                                                     |                                                                        |                              |                              |                                                                                |                                                |                                                                                            |                              |                              |
| 180           | Депозити                                                                                   | част 2, точка 9 от приложение 2<br>към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30<br>от приложение V       |                                                                        |                              |                              |                                                                                |                                                |                                                                                            |                              |                              |
| 190           | Емитирани дългови ценни<br>книжа                                                           | част 1, точка 31 от<br>приложение V                                                           |                                                                        |                              |                              |                                                                                |                                                |                                                                                            |                              |                              |
| 200           | Други финансови пасиви                                                                     | част 1, точка 32-34 от приложение<br>V                                                        |                                                                        |                              |                              |                                                                                |                                                |                                                                                            |                              |                              |
| 210           | <b>Финансови пасиви, отчитани<br/>по справедлива стойност в<br/>печалбата или загубата</b> | параграф 8, буква д), подточка i) от<br>МСФО 7; параграф 9 от<br>МСС 39                       |                                                                        |                              |                              |                                                                                |                                                |                                                                                            |                              |                              |
| 220           | Депозити                                                                                   | част 2, точка 9 от приложение 2<br>към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30<br>от приложение V       |                                                                        |                              |                              |                                                                                |                                                |                                                                                            |                              |                              |
| 230           | Емитирани дългови ценни<br>книжа                                                           | част 1, точка 31 от<br>приложение V                                                           |                                                                        |                              |                              |                                                                                |                                                |                                                                                            |                              |                              |
| 240           | Други финансови пасиви                                                                     | част 1, точка 32-34 от приложение<br>V                                                        |                                                                        |                              |                              |                                                                                |                                                |                                                                                            |                              |                              |
| 250           | <b>Деривати - отчитане на<br/>хеджиране</b>                                                | параграф 22, буква б) от МСФО 7;<br>параграф 9 от МСС 39; част 1, точка<br>19 от приложение V |                                                                        |                              |                              |                                                                                |                                                |                                                                                            |                              |                              |



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

|     |                                                                                    |                                                                           | Изцяло отчетени прехвърлени финансови активи |                                                                       |                                                                        |                                              |                                  |                                                                        |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                    |                                                                           | Прехвърлени активи                           |                                                                       |                                                                        | Свързани пасиви част 2, параграф 89 от ТСИ V |                                  |                                                                        |
|     |                                                                                    |                                                                           | Балансова стойност                           | От които: секюризации                                                 | От които: репо споразумения                                            | Балансова стойност                           | От които: секюризации            | От които: репо споразумения                                            |
|     |                                                                                    |                                                                           | параграф 42Г, буква д) от МСФО 7             | параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; член 4, параграф 1, точка 61 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                                                                    |
| 010 | <b>Финансови активи, държани за търгуване</b>                                      | параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14 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                                      |                                              |                                                                       |                                                                        |                                              |                                  |                                                                        |
| 050 | <b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b> | параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39         |                                              |                                                                       |                                                                        |                                              |                                  |                                                                        |
| 060 | Капиталови инструменти                                                             | параграф 11 от МСС 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 | <b>Финансови активи на разположение за продажба</b>                                | параграф 8, буква г) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39                      |                                              |                                                                       |                                                                        |                                              |                                  |                                                                        |
| 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 | <b>Кредити и вземания</b>                                                          | 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 | <b>Инвестиции, държани до падеж</b>                                                | 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 | <b>Общо</b>                                                                        |                                                                           |                                              |                                                                       |                                                                        |                                              |                                  |                                                                        |

|     |                                                                                    | 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 |                                                                                                                                    |                                                              |
|     |                                                                                    |                                                                           | 070                                                                                             | 080                                                                               | 090                                                                | 100                                                                                                                                | 110                                                          |
| 010 | <b>Финансови активи, държани за търгуване</b>                                      | параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14 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                                      |                                                                                                 |                                                                                   |                                                                    |                                                                                                                                    |                                                              |
| 050 | <b>Финансови активи, отчетани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b> | параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39         |                                                                                                 |                                                                                   |                                                                    |                                                                                                                                    |                                                              |
| 060 | Капиталови инструменти                                                             | параграф 11 от МСС 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 | <b>Финансови активи на разположение за продажба</b>                                | параграф 8, буква г) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39                      |                                                                                                 |                                                                                   |                                                                    |                                                                                                                                    |                                                              |
| 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 | <b>Кредити и вземания</b>                                                          | 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 | <b>Инвестиции, държани до падеж</b>                                                | 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 | <b>Общо</b>                                                                        |                                                                           |                                                                                                 |                                                                                   |                                                                    |                                                                                                                                    |                                                              |

## 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 |
| Препратки |                                               |                                                        | 010                              | 020                              |
| 010       | Деривати - търговия                           | параграф 9 от МСС 39; част 2, точка 96 от приложение V |                                  |                                  |
| 020       | Дългови ценни книжа                           | част 1, точка 26 от приложение V                       |                                  |                                  |
| 030       | Централни банки                               | част 1, точка 35, буква а) от приложение V             |                                  |                                  |
| 040       | Държавно управление                           | част 1, точка 35, буква б) от приложение V             |                                  |                                  |
| 050       | Кредитни институции                           | част 1, точка 35, буква в) от приложение V             |                                  |                                  |
| 060       | Други финансови предприятия                   | част 1, точка 35, буква г) от приложение V             |                                  |                                  |
| 070       | Нефинансови предприятия                       | част 1, точка 35, буква д) от приложение V             |                                  |                                  |
| 080       | Кредити и аванси                              | част 1, точка 27 от приложение V                       |                                  |                                  |
| 090       | Централни банки                               | част 1, точка 35, буква а) от приложение V             |                                  |                                  |
| 100       | Държавно управление                           | част 1, точка 35, буква б) от приложение V             |                                  |                                  |
| 110       | Кредитни институции                           | част 1, точка 35, буква в) от приложение V             |                                  |                                  |
| 120       | Други финансови предприятия                   | част 1, точка 35, буква г) от приложение V             |                                  |                                  |
| 130       | Нефинансови предприятия                       | част 1, точка 35, буква д) от приложение V             |                                  |                                  |
| 140       | Домакинства                                   | част 1, точка 35, буква е) от приложение V             |                                  |                                  |
| 150       | Други активи                                  | част 1, точка 51 от приложение V                       |                                  |                                  |
| 160       | Депозити                                      | част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32        |                                  |                                  |
| 170       | Централни банки                               | част 1, точка 35, буква а) от приложение V             |                                  |                                  |
| 180       | Държавно управление                           | част 1, точка 35, буква б) от приложение V             |                                  |                                  |
| 190       | Кредитни институции                           | част 1, точка 35, буква в) от приложение V             |                                  |                                  |
| 200       | Други финансови предприятия                   | част 1, точка 35, буква г) 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 |              |

**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; |              |

**16.5 Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчитани 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 | <b>НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА</b> | параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7    |              |                                                                           |

**16.6 Печалби или загуби от отчитане 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 хеджирания 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 | <b>НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ</b>                                          | параграф 24 от МСФО 7                         |              |

## 16.7 Обезценка на финансови и нефинансови активи

|     |                                                                                                                                   |                                                                                                        | Текущ период                                   |                                                   |      | Натрупана обезценка |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------|---------------------|
|     |                                                                                                                                   | Препратки                                                                                              | Добавки<br>част 2,точка 102<br>от приложение V | Сторниране<br>част 2,точка 102<br>от приложение V | Общо |                     |
|     |                                                                                                                                   |                                                                                                        | 010                                            | 020                                               | 030  | 040                 |
| 010 | 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                                                                        |                                                |                                                   |      |                     |
| 020 | Финансови активи, оценени по метода на разходите                                                                                  | параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 66 от МСС 39                                                 |                                                |                                                   |      |                     |
| 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     | 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                                                                                                            | 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                                                                                                        | параграф 73, буква д), подточки v)-vi) от МСС 16                                                       |                                                |                                                   |      |                     |
| 120 | Инвестиционни имоти                                                                                                               | параграф 79, буква г), подточка v) от МСС 40                                                           |                                                |                                                   |      |                     |
| 130 | Репутация                                                                                                                         | параграф 106 от МСС 36; параграфи 88-99, 124 от МСС 36 допълнение Б67, буква г), подточка v) от МСФО 3 |                                                |                                                   |      |                     |
| 140 | Други нематериални активи                                                                                                         | параграф 118, буква д), подточки iv)-v) от МСС 38                                                      |                                                |                                                   |      |                     |
| 145 | Други                                                                                                                             | параграф 126, букви а)-б) от МСС 36                                                                    |                                                |                                                   |      |                     |
| 150 | <b>ОБЩО</b>                                                                                                                       |                                                                                                        |                                                |                                                   |      |                     |
| 160 | Приходи от лихви върху обезценени финансови активи                                                                                | параграф 20, буква г) от МСФО 7; НП 93 от МСС 39                                                       |                                                |                                                   |      |                     |

## 17. Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКМ: 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                              | параграф 54, буква и) от МСС 1                                                                        |                                                          |
| 020 | Парични наличности                                                                               | част 2, точка 1 от приложение V                                                                       |                                                          |
| 030 | Парични салда при централни банки                                                                | част 2, точка 2 от приложение V                                                                       |                                                          |
| 040 | Други депозити на виждане                                                                        | част 2, точка 3 от приложение V                                                                       |                                                          |
| 050 | Финансови активи, държани за търгуване                                                           | параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14 от МСС 39                             |                                                          |
| 060 | Деривати                                                                                         | параграф 9 от МСС 39                                                                                  |                                                          |
| 070 | Капиталови инструменти                                                                           | параграф 11 от МСС 32                                                                                 |                                                          |
| 080 | Дългови ценни книжа                                                                              | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                                                  |                                                          |
| 090 | Кредити и аванси                                                                                 | част 1, точка 24, 27 от приложение V                                                                  |                                                          |
| 100 | Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                      | параграф 8, буква а), подточка i) 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 приложение V                                                                  |                                                          |
| 130 | Кредити и аванси                                                                                 | част 1, точка 24, 27 от приложение V                                                                  |                                                          |
| 140 | Финансови активи на разположение за продажба                                                     | параграф 8, буква г) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39                                                  |                                                          |
| 150 | Капиталови инструменти                                                                           | параграф 11 от МСС 32                                                                                 |                                                          |
| 160 | Дългови ценни книжа                                                                              | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                                                  |                                                          |
| 170 | Кредити и аванси                                                                                 | част 1, точка 24, 27 от приложение V                                                                  |                                                          |
| 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 МСФО 7; 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 | Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия                 | параграф 54, буква д) от МСС 1; част 2, точка 4 от приложение V                                       |                                                          |

|     |                                                                                          | Препратки                                                                                  | Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност] |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
|     |                                                                                          |                                                                                            | 010                                                      |
| 270 | Активи по презастрахователни и застрахователни договори                                  | НИ 20, букви б)-в) от МСФО 4; част 2, точка 105 от приложение V                            |                                                          |
| 280 | Материални активи                                                                        |                                                                                            |                                                          |
| 290 | Нематериални активи                                                                      | параграф 54, буква в) от МСС 1 член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ                        |                                                          |
| 300 | Репутация                                                                                | параграф Б67, буква г) от МСФО 3; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ                     |                                                          |
| 310 | Други нематериални активи                                                                | параграфи 8, 118 от МСС 38                                                                 |                                                          |
| 320 | Данъчни активи                                                                           | параграф 54, букви н)-о) от МСС 1                                                          |                                                          |
| 330 | Текущи данъчни активи                                                                    | параграф 54, буква н) от МСС 1 параграф 5 от МСС 12                                        |                                                          |
| 340 | Отсрочени данъчни активи                                                                 | параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 106 от РКИ |                                                          |
| 350 | Други активи                                                                             | част 2, точка 5 от приложение V                                                            |                                                          |
| 360 | 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      |                                                          |
| 370 | ОБЩО АКТИВИ                                                                              | параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1                                                        |                                                          |

#### 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 I 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 I към РКИ; част 2, точка 56, 58 от приложение V                      |                                                          |
| 030 | Други поети ангажменти          | приложение I 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                                                    |                                                          |



|     |                                                                                                  | Препратки                                                                                  | Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност] |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                  |                                                                                            | 010                                                      |
| 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                                                           |                                                          |
| 100 | Други финансови пасиви                                                                           | част 1, точка 32-34 от приложение V                                                        |                                                          |
| 110 | Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност                                               | параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39                                      |                                                          |
| 120 | Депозити                                                                                         | 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                                                           |                                                          |
| 140 | Други финансови пасиви                                                                           | част 1, точка 32-34 от приложение V                                                        |                                                          |
| 150 | Деривати - отчитане на хеджиране                                                                 | 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 | 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                                                                                         | параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1                                      |                                                          |
| 190 | Данъчни пасиви                                                                                   | параграф 54, букви н)-о) от МСС 1                                                          |                                                          |
| 200 | Текущи данъчни пасиви                                                                            | параграф 54, буква н) от МСС 1 параграф 5 от МСС 12                                        |                                                          |
| 210 | Пасиви с отсрочен данък                                                                          | параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ |                                                          |
| 220 | Акционерен капитал, платим при поискване                                                         | Прилер за илюстрация (ПИ) 33 от МСС 32; МСФО 2; част 2, точка 9 от приложение V            |                                                          |
| 230 | Други пасиви                                                                                     | част 2, точка 10 от приложение V                                                           |                                                          |
| 240 | Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба        | параграф 54, буква п) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 6 от приложение V     |                                                          |
| 250 | ПАСИВИ                                                                                           | параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1                                                        |                                                          |
| 260 | Капитал                                                                                          | параграф 54, буква р) от МСС 1; член 22 от ДОБ                                             |                                                          |
| 270 | Премийни резерви                                                                                 | параграф 78, буква д) от МСС 1 член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ                        |                                                          |
| 280 | Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал                                            | част 1, точка 15-16 от приложение V                                                        |                                                          |

|     |                                                                            | Препратки                                                                                                                | Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност] |
|-----|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
|     |                                                                            |                                                                                                                          | 010                                                      |
| 290 | Друг собствен капитал                                                      | параграф 10, МСФО 2; част 2, точка 17 от приложение V                                                                    |                                                          |
| 300 | Натрупан друг всеобхватен доход                                            | член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ                                                                                     |                                                          |
| 310 | Неразпределена печалба                                                     | член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ                                                                                     |                                                          |
| 320 | Преоценъчни резерви                                                        | параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1;                                                                                            |                                                          |
| 330 | Други резерви                                                              | параграф 54 от МСС 1; параграф 78, буква д) от МСС 1                                                                     |                                                          |
| 340 | (-) Обратно изкупени собствени акции                                       | 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 |                                                          |
| 350 | Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка | параграф 28 от МСС 27; параграф 83, буква а), подточка ii) от МСС 1                                                      |                                                          |
| 360 | (-) Междинни дивиденди                                                     | параграф 35 от МСС 32                                                                                                    |                                                          |
| 370 | Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                              | параграф 4 от МСС 27; параграф 54, буква р) от МСС 1; параграф 27 от МСС 27                                              |                                                          |
| 380 | ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ                                                      | параграф 9, буква в), НИ 6 от МСС 1                                                                                      |                                                          |
| 390 | ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ                                        | НИ 6 от МСС 1                                                                                                            |                                                          |

# 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 |                                              |                                     |                                         |                                 |                                 |
| 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           |                                              |                                     |                                         |                                 |                                 |

|     |                                                       | 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 |
| 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 | <b>ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ</b> | Приложение V, част I, точка 13, букви з) и д) |                                              |                                     |                                         |                                 |                                 |
| 190 | <b>Дългови ценни книжа</b>                            | 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 | <b>Кредити и аванси</b>                               | част 1, точка 24, 27 от приложение V          |                                              |                                     |                                         |                                 |                                 |
| 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    |                                              |                                     |                                         |                                 |                                 |

|     |                                                                                                | 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 |
| 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 | <b>ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, различни от ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ</b> | Приложение V, част I, точка 13, букви б) и в)                                                                                                    |                                              |                                     |                                         |                                 |                                 |
| 330 | <b>ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, различни от ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ</b>                                   | Приложение V, част I, точка 13, букви б), в), г), д)                                                                                             |                                              |                                     |                                         |                                 |                                 |
| 340 | <b>Издадени кредитни ангажменти</b>                                                            | 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                                                                                                       |                                              |                                     |                                         |                                 |                                 |
| 400 | Домакинства                                                                                    | част 1, точка 35, буква е) от приложение V                                                                                                       |                                              |                                     |                                         |                                 |                                 |
| 410 | <b>Предоставени финансови гаранции</b>                                                         | параграф 9, НП 4, БЗ 21 от МСС 39; МСФО 4 А; приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 58 от приложение V                                          |                                              |                                     |                                         |                                 |                                 |

|     |                                | 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 |
| 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                 |                                              |                                     |                                         |                                 |                                 |
| 480 | <b>Други поети ангажменти</b>  | 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 | <b>ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ</b> | 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                  |
|     |                                      |                                            | 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   |
| 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 |                                     |                                                                  |                                 |                                 |                                 |                                                 |                      |
| 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           |                                     |                                                                  |                                 |                                 |                                 |                                                 |                      |

|     |                                                       | 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   |
| 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 | <b>ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ</b> | Приложение V, част I, точка 13, букви з) и д) |                                     |                                                                  |                                 |                                 |                                 |                                                 |                      |
| 190 | <b>Дългови ценни книжа</b>                            | 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 | <b>Кредити и аванси</b>                               | част 1, точка 24, 27 от приложение V          |                                     |                                                                  |                                 |                                 |                                 |                                                 |                      |
| 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    |                                     |                                                                  |                                 |                                 |                                 |                                                 |                      |



|           |                                                                                                |                                                                                                                                                  | 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                  |
| Препратки |                                                                                                |                                                                                                                                                  | 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   |
| 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       | <b>ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, различни от ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ</b> | Приложение V, част I, точка 13, букви б) и в)                                                                                                    |                                     |                                                                  |                                 |                                 |                                 |                                                 |                      |
| 330       | <b>ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, различни от ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ</b>                                   | Приложение V, част I, точка 13, букви б), в), г), д)                                                                                             |                                     |                                                                  |                                 |                                 |                                 |                                                 |                      |
| 340       | <b>Издадени кредитни ангажменти</b>                                                            | 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                                                                                                       |                                     |                                                                  |                                 |                                 |                                 |                                                 |                      |
| 400       | Домакинства                                                                                    | част 1, точка 35, буква е) от приложение V                                                                                                       |                                     |                                                                  |                                 |                                 |                                 |                                                 |                      |
| 410       | <b>Предоставени финансови гаранции</b>                                                         | параграф 9, НП 4, БЗ 21 от МСС 39; МСФО 4 А; приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 58 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                  |
|     |                             |                                                            | 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   |
| 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                 |                                     |                                                                  |                                 |                                 |                                 |                                                 |                      |
| 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                                       |                                     |                                     |                                 |                                                 |                                                        |  |
|                                |                                                                                         |                                                                                                                                                  |                                                                                                            | Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни | Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни        | Просрочие > 180 дни ≤ 1 година      | Просрочие > 1 година            | Получени обезпечения по необслужвани експозиции | Финансови Получени гаранции по необслужвани експозиции |  |
|                                |                                                                                         |                                                                                                                                                  |                                                                                                            |                                                                  |                                     |                                     |                                 |                                                 |                                                        |  |
| 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 159,161 | Приложение V, част 2, точка 162 | Приложение V, част 2, точка 162                 |                                                        |  |
| 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 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)                                                                                             |                                                                                                            |                                                                  |                                     |                                     |                                 |                                                 |                                                        |  |
| 340                            | Издадени кредитни ангажменти                                                            | 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                                                                                                       |                                                                                                            |                                                                  |                                     |                                     |                                 |                                                 |                                                        |  |
| 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                                          |                                                                                                            |                                                                  |                                     |                                     |                                 |                                                 |                                                        |  |

[illegible]

## 19. Информация за преструктурирани 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 |
|     |                             |                                            | 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 |     |
| 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 |                                              |                                                                      |                                                                |                                                                     |                                                           |                                     |                                                               |                                                          |                                                 |     |
| 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              |                                                           |                                 |                                           |     |
|     |                                                                                         |                                                                                                                                                  | 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           |     |
| 250 | Кредити и аванси                                                                        | част 1, точка 24, 27 от приложение V                                                                                                             |                                                                      |                                                      |                                                                                                            |                                                     |                                                                    |                                                           |                                 |                                           |     |
| 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 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)                                                                                             |                                                                      |                                                      |                                                                                                            |                                                     |                                                                    |                                                           |                                 |                                           |     |
| 340 | Издадени кредитни ангажменти                                                            | 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 |                                                                      |                                                      |                                                                                                            |                                                     |                                                                    |                                                           |                                 |                                           |     |

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

|     |                                                                                                  | Препратки                                                            | Балансова стойност                |                                   |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
|     |                                                                                                  |                                                                      | Местни дейности                   | Неместни дейности                 |
|     |                                                                                                  |                                                                      | част 2, точка 107 от приложение V | част 2, точка 107 от приложение V |
|     |                                                                                                  |                                                                      | 010                               | 020                               |
| 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 МСФО 7; 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 | Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия                 | параграф 54, буква д) от МСС 1; част 2, точка 4 от приложение V      |                                   |                                   |
| 270 | Материални активи                                                                                |                                                                      |                                   |                                   |
| 280 | Нематериални активи                                                                              | параграф 54, буква в) от МСС 1 член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ  |                                   |                                   |
| 290 | Данъчни активи                                                                                   | параграф 54, букви н)-о) от МСС 1                                    |                                   |                                   |
| 300 | Други активи                                                                                     | част 2, точка 5 от приложение V                                      |                                   |                                   |
| 310 | Нетекущи 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                                  |                                   |                                   |

## 20.2 Географска разбивка на пасиви 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 | 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                                                    |                                   |                                   |

|     |                                                                                                         | Препратки                                                                               | Балансова стойност                |                                   |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
|     |                                                                                                         |                                                                                         | Местни дейности                   | Неместни дейности                 |
|     |                                                                                                         |                                                                                         | част 2, точка 107 от приложение V | част 2, точка 107 от приложение V |
|     |                                                                                                         |                                                                                         | 010                               | 020                               |
| 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 | <b>Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                      | 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                                                        |                                   |                                   |
| 100 | Други финансови пасиви                                                                                  | част 1, точка 32-34 от приложение V                                                     |                                   |                                   |
| 110 | <b>Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност</b>                                               | параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39                                   |                                   |                                   |
| 120 | Депозити                                                                                                | 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                                                        |                                   |                                   |
| 140 | Други финансови пасиви                                                                                  | част 1, точка 32-34 от приложение V                                                     |                                   |                                   |
| 150 | <b>Деривати - отчитане на хеджиране</b>                                                                 | параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; част 1, точка 23 от приложение V |                                   |                                   |
| 160 | <b>Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл за лихвен риск</b> | параграф 89А, буква б) от МСС 39                                                        |                                   |                                   |
| 170 | <b>Провизии</b>                                                                                         | параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1                                   |                                   |                                   |
| 180 | <b>Данъчни пасиви</b>                                                                                   | параграф 54, букви н)-о) от МСС 1                                                       |                                   |                                   |
| 190 | <b>Акционерен капитал, платим при поискване</b>                                                         | Притер за илюстрация (ПИ) 33 от МСС 32; МСФО 2; част 2, точка 9 от приложение V         |                                   |                                   |
| 200 | <b>Други пасиви</b>                                                                                     | част 2, точка 10 от приложение V                                                        |                                   |                                   |
| 210 | <b>Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба</b>        | параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 38 от МСС 5                                    |                                   |                                   |
| 220 | <b>ПАСИВИ</b>                                                                                           | параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1                                                     |                                   |                                   |

## 20.3 Географска разбивка на основни позиции в отчета за приходите и разходите по място на дейностите

|     |                                                                                                                                          | Препратки                                                                                              | Текущ период                      |                                   |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
|     |                                                                                                                                          |                                                                                                        | Местни дейности                   | Неместни дейности                 |
|     |                                                                                                                                          |                                                                                                        | част 2, точка 107 от приложение V | част 2, точка 107 от приложение V |
|     |                                                                                                                                          |                                                                                                        | 010                               | 020                               |
| 010 | Приходи от лихви                                                                                                                         | параграф 97 от МСС 1; параграф 35, буква б), подточка iii) от МСС 18; част 2, точка 21 от приложение V |                                   |                                   |
| 020 | (Разходи за лихви)                                                                                                                       | параграф 97 от МСС 1; част 2, точка 21 от приложение V                                                 |                                   |                                   |
| 030 | (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                    | параграф 11 от КРМСФО 2                                                                                |                                   |                                   |
| 040 | Приходи от дивиденди                                                                                                                     | параграф 35, буква б), подточка v) от МСС 18; част 2, точка 28 от приложение V                         |                                   |                                   |
| 050 | Приходи от такси и комисиони                                                                                                             | параграф 20, буква в) от МСФО 7                                                                        |                                   |                                   |
| 060 | (Разходи за такси и комисионни)                                                                                                          | параграф 20, буква в) от МСФО 7                                                                        |                                   |                                   |
| 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 ii)-v) от МСС 7;                                                       |                                   |                                   |
| 080 | 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                          |                                   |                                   |
| 090 | 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                          |                                   |                                   |
| 100 | Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране                                                                                    | параграф 24 от МСФО 7                                                                                  |                                   |                                   |
| 110 | Нетни курсови разлики [печалба или (-) загуба]                                                                                           | параграф 28, параграф 52, буква а) от МСС 21                                                           |                                   |                                   |
| 130 | Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи                                                                          | параграф 34 от МСС 1                                                                                   |                                   |                                   |
| 140 | Други оперативни приходи                                                                                                                 | част 2, точка 141-143 от приложение V                                                                  |                                   |                                   |
| 150 | (Други оперативни разходи)                                                                                                               | част 2, точка 141-143 от приложение V                                                                  |                                   |                                   |
| 155 | НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД                                                                                                              |                                                                                                        |                                   |                                   |
| 160 | (Административни разходи)                                                                                                                |                                                                                                        |                                   |                                   |
| 170 | (Обезценка)                                                                                                                              | параграфи 102, 104 от МСС 1                                                                            |                                   |                                   |



|     |                                                                                                                                                                              | Препратки                                                                      | Текущ период                      |                                   |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
|     |                                                                                                                                                                              |                                                                                | Местни дейности                   | Неместни дейности                 |
|     |                                                                                                                                                                              |                                                                                | част 2, точка 107 от приложение V | част 2, точка 107 от приложение V |
|     |                                                                                                                                                                              |                                                                                | 010                               | 020                               |
| 180 | (Провизии или (-) сторниране на провизии)                                                                                                                                    | параграф 59, 84 от МСС 37; параграф 98, букви б), е), ж) от МСС 1              |                                   |                                   |
| 190 | (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                                                |                                   |                                   |
| 200 | (Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)                                              | параграфи 40-43 от МСС 28                                                      |                                   |                                   |
| 210 | (Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)                                                                                                            | параграф 126, букви а)-б) от МСС 36                                            |                                   |                                   |
| 220 | Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба                                                                                                                        | допълнение Б64, буква н), подточка i) към МСФО 3                               |                                   |                                   |
| 230 | Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия                                                                                | параграф 82, буква в) от МСС 1                                                 |                                   |                                   |
| 240 | 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                          |                                   |                                   |
| 250 | ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ                                                                                                             | параграф 102, НИ 6 от МСС 1 параграф 33 А от МСФО 5                            |                                   |                                   |
| 260 | (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                      | параграф 8, буква г) от МСС 1; параграф 77 от МСС 12                           |                                   |                                   |
| 270 | ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ                                                                                                             | НИ 6 от МСС 1                                                                  |                                   |                                   |
| 280 | 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 |                                   |                                   |
| 290 | ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА                                                                                                                                           | параграф 81А, буква а) от МСС 1                                                |                                   |                                   |

## 20.4 Географска разбивка на активи по местопребиваване на контрагента

ос з Държава по местопребиваване на контрагента

|     |                                       | Препратки                                  | Брутна балансова стойност         | От които: преструктуриране на дълг    | От които: необслужвани               | Натрупана обезценка или натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск |
|-----|---------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                       |                                            | част 2, точка 109 от приложение V | част 2, точки 163-183 от приложение V | част 2 от приложение V точки 145-162 | част 2, точка 46 от приложение V                                                                  |
|     |                                       |                                            | 010                               | 022                                   | 025                                  | 031                                                                                               |
| 010 | Деривати                              | параграф 9 от МСС 39                       |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 020 | От които: кредитни институции         | част 1, точка 35, буква в) от приложение V |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 030 | От които: други финансови предприятия | част 1, точка 35, буква г) от приложение V |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 040 | Капиталови инструменти                | параграф 11 от МСС 32                      |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 050 | От които: кредитни институции         | част 1, точка 35, буква в) от приложение V |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 060 | От които: други финансови предприятия | част 1, точка 35, буква г) от приложение V |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 070 | От които: нефинансови предприятия     | част 1, точка 35, буква д) от приложение V |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 080 | Дългови ценни книжа                   | част 1, точка 24, 26 от приложение V       |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 090 | Централни банки                       | част 1, точка 35, буква а) от приложение V |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 100 | Държавно управление                   | част 1, точка 35, буква б) от приложение V |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 110 | Кредитни институции                   | част 1, точка 35, буква в) от приложение V |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 120 | Други финансови предприятия           | част 1, точка 35, буква г) от приложение V |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 130 | Нефинансови предприятия               | част 1, точка 35, буква д) от приложение V |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |

ос z

Държава по местопребиваване на контрагента

|     |                                                         | Препратки                                  | Брутна балансова стойност         | От които: преструктуриране на дълг    | От които: необслужвани               | Натрупана обезценка или натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск |
|-----|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                         |                                            | част 2, точка 109 от приложение V | част 2, точки 163-183 от приложение V | част 2 от приложение V точки 145-162 | част 2, точка 46 от приложение V                                                                  |
|     |                                                         |                                            | 010                               | 022                                   | 025                                  | 031                                                                                               |
| 140 | <b>Кредити и аванси</b>                                 | част 1, точка 24, 27 от приложение V       |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 150 | Централни банки                                         | част 1, точка 35, буква а) от приложение V |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 160 | Държавно управление                                     | част 1, точка 35, буква б) от приложение V |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 170 | Кредитни институции                                     | част 1, точка 35, буква в) от приложение V |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 180 | Други финансови предприятия                             | част 1, точка 35, буква г) от приложение V |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 190 | Нефинансови предприятия                                 | част 1, точка 35, буква д) от приложение V |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 200 | От които: Малки и средни предприятия                    | член 1, параграф 2, буква а) МСП           |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 210 | От които: Кредити, обезпечени с търговски недвижим имот |                                            |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 220 | Домакинства                                             | част 1, точка 35, буква е) от приложение V |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 230 | От които: Кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот   |                                            |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 240 | От които: Потребителски кредит                          |                                            |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |

20.5 Географска разбивка на задбалансовите позиции по местопребиваване на контрагента

ос z Държава по местопребиваване на контрагента

|     |                                 | Препратки                                                                                                                    | Номинална стойност               | От които: преструктуриране на дълг    | От които: необслужвани               | Провизии за издадени ангажменти и гаранции |
|-----|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------|
|     |                                 |                                                                                                                              | част 2, точка 62 от приложение V | част 2, точки 163-183 от приложение V | част 2 от приложение V точки 145-162 | част 2, точка 61 от приложение V           |
|     |                                 |                                                                                                                              | 010                              | 022                                   | 025                                  | 030                                        |
| 010 | Издадени кредитни ангажменти    | 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 | 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 ангажменти          | приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 59 от приложение V                                                                   |                                  |                                       |                                      |                                            |

## 20.6 Географска разбивка на пасиви по местопребиваване на контрагента

ос z

Държава по местопребиваване на контрагента

|     |                                       | Препратки                                                                         | Балансова стойност                                        |
|-----|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
|     |                                       |                                                                                   | част 1, точка 28,<br>част 2, точка 107<br>от приложение V |
|     |                                       |                                                                                   | 010                                                       |
| 010 | Деривати                              | параграф 9, НП 15, буква а) от МСС 39                                             |                                                           |
| 020 | От които: кредитни институции         | част 1, точка 35, буква в) от приложение V                                        |                                                           |
| 030 | От които: други финансови предприятия | част 1, точка 35, буква г) от приложение V                                        |                                                           |
| 040 | Къси позиции                          | НП 15, буква б) от МСС 39                                                         |                                                           |
| 050 | От които: кредитни институции         | част 1, точка 35, буква в) от приложение V                                        |                                                           |
| 060 | От които: други финансови предприятия | част 1, точка 35, буква г) от приложение V                                        |                                                           |
| 070 | Депозити                              | част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 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                                        |                                                           |
| 130 | Домакинства                           | част 1, точка 35, буква е) от приложение V                                        |                                                           |

# 20.7 Географска разбивка на кредити и аванси към нефинансови предприятия по кодове NACE по местопребиваване на контрагент

ос z

Държава по местопребиваване на контрагента

|     |                                                                                                  | Нефинансови предприятия              |                                   |                                      |                                                                                                   |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                  | Препратки                            | Брутна балансова стойност         | От които: необслужвани               | Натрупана обезценка или натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск |
|     |                                                                                                  |                                      | част 2, точка 109 от приложение V | част 2 от приложение V точки 145-162 | част 2, точка 46 от приложение V                                                                  |
|     |                                                                                                  |                                      | 010                               | 012                                  | 020                                                                                               |
| 010 | <b>A Селско, горско и рибно стопанство</b>                                                       | Регламент за NACE                    |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 020 | <b>Б Добивна промишленост</b>                                                                    | Регламент за NACE                    |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 030 | <b>В Преработваща промишленост</b>                                                               | Регламент за NACE                    |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 040 | <b>Г Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива</b> | Регламент за NACE                    |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 050 | <b>Д Водоснабдяване</b>                                                                          | Регламент за NACE                    |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 060 | <b>Е Строителство</b>                                                                            | Регламент за NACE                    |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 070 | <b>Ж Търговия на едро и дребно</b>                                                               | Регламент за NACE                    |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 080 | <b>З Транспорт, складиране и пощи</b>                                                            | Регламент за NACE                    |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 090 | <b>И Хотелиерство и ресторантьорство</b>                                                         | Регламент за NACE                    |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 100 | <b>Й Създаване и разпространение на информация и творчески продукти;</b>                         | Регламент за NACE                    |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 110 | <b>Л Операции с недвижими имоти</b>                                                              | Регламент за NACE                    |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 120 | <b>М Професионални дейности и научни изследвания</b>                                             | Регламент за NACE                    |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 130 | <b>Н Административни и спомагателни дейности</b>                                                 | Регламент за NACE                    |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 140 | <b>О Публична администрация и отбрана; задължително социално осигуряване</b>                     | Регламент за NACE                    |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 150 | <b>П Образование</b>                                                                             | Регламент за NACE                    |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 160 | <b>Р Здравеопазване и социална дейност</b>                                                       | Регламент за NACE                    |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 170 | <b>С Култура, спорт и развлечения</b>                                                            | Регламент за NACE                    |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 180 | <b>Т Други дейности</b>                                                                          | Регламент за NACE                    |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 190 | <b>КРЕДИТИ И АВАНСИ</b>                                                                          | част 1, точка 24, 27 от приложение V |                                   |                                      |                                                                                                   |

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

|     |                                   | Препратки                                                                     | Балансова стойност                    |
|-----|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|     |                                   |                                                                               | част 2, точка 110-111 от приложение V |
|     |                                   |                                                                               | 010                                   |
| 010 | <b>Имоти, машини и съоръжения</b> | параграф 6 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1                          |                                       |
| 020 | Модел на преоценка                | 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 | <b>Инвестиционни имоти</b>        | 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 | <b>Други нематериални активи</b>  | параграфи 8, 118 от МСС 38                                                    |                                       |
| 080 | Модел на преоценка                | 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<br>параграф 20, буква в) от МСФО 7                                            | Текущ период |
|-----|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
|     |                                     |                                                                                         | 010          |
| 010 | <b>Приходи от такси и комисиони</b> | част 2, точка 113-115 от приложение V                                                   |              |
| 020 | Ценни книжа                         |                                                                                         |              |
| 030 | Елисии                              | 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 г) от приложение V                                             |              |
| 070 | Управление на активи                | част 2, точка 116, буква д) от приложение V част 2, точка 117, буква а) от приложение V |              |

|     |                                                                                 | Препратки<br>параграф 20, буква в) от МСФО 7                                                  | Текущ период |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
|     |                                                                                 |                                                                                               | 010          |
| 080 | Попечителство [по вид клиент]                                                   | част 2, точка 116, буква д) от приложение V;<br>част 2, точка 117, буква б) от приложение V   |              |
| 090 | Колективно инвестиране                                                          |                                                                                               |              |
| 100 | Други                                                                           |                                                                                               |              |
| 110 | Централни административни услуги за предприятия за колективно инвестиране       | част 2, точка 116, буква д) от приложение V;<br>част 2, точка 117, буква в) от приложение V   |              |
| 120 | Фидуциарни сделки                                                               | част 2, точка 116, буква д) от приложение V;<br>част 2, точка 117, буква г) от приложение V   |              |
| 130 | Платежни услуги                                                                 | част 2, точка 116, буква д) от приложение V;<br>част 2, точка 117, буква д) от приложение V   |              |
| 140 | Средства на клиенти, които се разпределят, но не се управляват [по вид продукт] | част 2, точка 117, буква е) от приложение V                                                   |              |
| 150 | Колективно инвестиране                                                          |                                                                                               |              |
| 160 | Застрахователни продукти                                                        |                                                                                               |              |
| 170 | Други                                                                           |                                                                                               |              |
| 180 | Структурирано финансиране                                                       | част 2, точка 116, буква е) от приложение V                                                   |              |
| 190 | Обслужване на секюритизационни дейности                                         | част 2, точка 116, буква ж) от приложение V                                                   |              |
| 200 | Издадени кредитни ангажименти                                                   | параграф 47, буква г), подточка ii) от МСС 39;<br>част 2, точка 116, буква з) от приложение V |              |
| 210 | Предоставени финансови гаранции                                                 | параграф 47, буква в), подточка ii) от МСС 39;<br>част 2, точка 116, буква з) от приложение V |              |
| 220 | Други                                                                           | част 2, точка 116, буква й) от приложение V                                                   |              |
| 230 | (Разходи за такси и комисионни)                                                 | част 2, точка 113-115 от приложение V                                                         |              |
| 240 | (Клиринг и сетълмент)                                                           | част 2, точка 116, буква г) от приложение V                                                   |              |
| 250 | (Попечителство)                                                                 | част 2, точка 117, буква б) от приложение V                                                   |              |
| 260 | (Обслужване на секюритизационни дейности)                                       | част 2, точка 116, буква ж) от приложение V                                                   |              |
| 270 | (Получени кредитни ангажименти)                                                 | част 2, точка 41, буква и) от приложение V                                                    |              |
| 280 | (Получени финансови гаранции)                                                   | част 2, точка 41, буква и) от приложение V                                                    |              |
| 290 | (Други)                                                                         | част 2, точка 116, буква й) от приложение V                                                   |              |



## 22.2 Активи, включени в предоставените услуги

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

30. Забѣлгансови дейности: Дѣлове в неконсолидирани структурни предприятия  
30.1 Дѣлове в неконсолидирани структурни предприятия

|     |      |                                                                       |                                                                    |                                                   |                                                                       |                                                                                       |                                                                 |                                                        |
|-----|------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
|     |      | Препратки                                                             |                                                                    |                                                   |                                                                       |                                                                                       |                                                                 |                                                        |
| 010 | Общо |                                                                       |                                                                    |                                                   |                                                                       |                                                                                       |                                                                 |                                                        |
|     |      | 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 отчитащата се институция | От които: Номинална стойност на издадените кредитни ангажименти | Загуби на отчитащата се институция през текущия период |
|     | 010  | параграф 29, буква а) от МСФО 12                                      | параграф 29, буква а) от МСФО 12 част 2, точка 118 от приложение V | 030                                               | параграф 29, буква а) от МСФО 12                                      | параграф Б26, буква б) от МСФО 12                                                     | 060                                                             | параграф Б26, буква б) от МСФО 12                      |
|     | 020  |                                                                       |                                                                    |                                                   |                                                                       |                                                                                       |                                                                 |                                                        |
|     | 040  |                                                                       |                                                                    |                                                   |                                                                       |                                                                                       |                                                                 |                                                        |
|     | 050  |                                                                       |                                                                    |                                                   |                                                                       |                                                                                       |                                                                 |                                                        |
|     | 070  |                                                                       |                                                                    |                                                   |                                                                       |                                                                                       |                                                                 |                                                        |

## 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                                         | 020                                        | 030            |
| 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                                              |                                             |                                            |                |

## 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             |
|                                   |                                                                                                      |                                                                                   |                                                                     |                                                                    |                                                                         |                                                          |                                 |
| Препратки                         |                                                                                                      |                                                                                   | 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                             |
| 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                                                                |                                                                                   |                                                                     |                                                                    |                                                                         |                                                          |                                 |
| 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 ангажименти за предоставяне на кредити, финансови гаранции и други ангажименти | 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 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                             |
| 110 | Получени кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти                                                                                                                                                                                                                             | 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 ангажименти 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                                        |                                                                     |                                                                    |                                                                         |                                                          |                                 |

## 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 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                                                                                 | 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                                                  |                                                                     |                                                       |                                    |                                                          |                     |
| 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;                                                                                  |                                                                     |                                                       |                                    |                                                          |                     |

|     |                                                                                                                                           | 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 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                                  | 010                                                                 | 020                                                   | 030                                  | 040                                                      | 050                             |
| 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 ангажименти с неизпълнение | параграф 18, буква г) от МСС 24                                    |                                                                     |                                                       |                                      |                                                          |                                 |

## 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 г) 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 капиталови дялове [%]                                                        | Права на глас [%]                                                                      | Структура на групата [взаиморъзки]                                                              | 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                                                                                               |

## 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<br>параграф 93, буква б), БЗ 216 от МСФО 13 |                                  |                                  |  |
|--------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--|
|        |                                                    | параграфи 25-26 от МСФО 7                                                         | Ниво 1<br>параграф 76 от МСФО 13                                               | Ниво 2<br>параграф 81 от МСФО 13 | Ниво 3<br>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                                               |                                                                                |                                  |                                  |  |

## 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         |
|     | параграфи Б5 буква а) от МСФО 7                                                          |                                                                   | 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 МСФО 7; параграф 9 от МСС 39 |                                             |                                              |                           |
| 020 | Капиталови инструменти                                                                   | параграф 11 от МСС 32                                             |                                             |                                              |                           |

|        | 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 11A-12 от МСС 39 |
|        | АКТИВИ                                                                                   |                                                                                   | 010                                         | 020                                          | 030                       |
| 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 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 |                                             |                                              |                           |
| 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 |                    |
| 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 | <b>Имоти, машини и съоръжения</b> | 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 г) от МСС 16                           |                    |
| 030 | Модел на себестойността           | параграф 30, параграф 73, буква а) и г) от МСС 16                           |                    |
| 040 | <b>Инвестиционни имоти</b>        | 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 | <b>Други нематериални активи</b>  | 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 ангажменти и гаранции                                                                     | Други провизии        | Общо |
|     |                                                                                            |                                 | параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; част 2, точка 7 от приложение V | параграф 153 от МСС 19; параграф 78, буква г) 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 |      |
|     |                                                                                            |                                 | 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 |                                                                                        |                                                                                         |                           |                                                 |                                                                                                    |                       |      |

## 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 | <b>Справедлива стойност на активи по планове с дефиниран доход</b>                                                 | 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 | <b>Настоящата стойност на задълженията за изплащане на дефиниран доход</b>                                         | параграф 140, буква а), подточка ii) от МСС 19                                         |      |
| 080 | <b>Ефект на тавана на активите</b>                                                                                 | параграф 140, буква а), подточка iii) от МСС 19                                        |      |
| 090 | <b>Нетни активи по планове с дефиниран доход [Балансова стойност]</b>                                              | параграф 63 от МСС 19; част 2, точка 136 от приложение V                               |      |
| 100 | <b>Провизии за пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане [Балансова стойност]</b> | параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; част 2, точка 7 от приложение V |      |
| 110 | <b>Поясняваща позиция: Справедлива стойност на право за възстановяване, отчетено като актив</b>                    | 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 | <b>Начален баланс [настояща стойност]</b>                                      | 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;                                  |                                              |
| 060 | Действителна (-) печалба или загуба от промени в демографските допускания      | параграф 141, буква в), подточка iii) от МСС 19                                  |                                              |
| 070 | Увеличение или (-) намаление на валутни курсове                                | параграф 141, буква д) от МСС 19                                                 |                                              |
| 080 | Изплатени доходи                                                               | параграф 141, буква ж) от МСС 19                                                 |                                              |
| 090 | Минали разходи за услуги, включително печалба и загуба по справедлива стойност | параграф 141, буква з) от МСС 19                                                 |                                              |
| 100 | Увеличаване или (-) намаляване чрез бизнес комбинации и прехвърляне на дялове  | параграф 141, буква з) от МСС 19                                                 |                                              |
| 110 | Други увеличения или (-) намаления                                             |                                                                                  |                                              |
| 120 | <b>Баланс към края на периода [настояща стойност]</b>                          | параграф 140, буква а), подточка ii) от МСС 19 част 2, точка 138 от приложение V |                                              |

## 44.3 Поясняващи позиции [свързани с разходите за персонала]

|     |                             | Препратки                                                          | Текущ период |
|-----|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------|
|     |                             |                                                                    | 010          |
| 010 | Пенсии и сходни разходи     | част 2, точка 139, буква а) от приложение V                        |              |
| 020 | Плащания на базата на акции | 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                                                                     | Текущ период | Промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                |                                                                               | 010          | 020                                                             |
| 010 | Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                    | 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                                    | 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 | параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7;                                 |              |                                                                 |

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

|     |                                                         | Препратки                                                                    | Текущ период |
|-----|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------|
|     |                                                         |                                                                              | 010          |
| 020 | Инвестиционни имоти                                     | параграф 69 от МСС 40; параграф 34, букви а), параграф 98, буква г) 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                                                                  | Приходи | Разходи |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
|     |                                                                                                    |                                                                            | 010     | 020     |
| 010 | Промени в справедливата стойност на материални активи, оценени по модела на справедливата стойност | параграф 76, буква г) от МСС 40; част 2, точка 141 от приложение V         |         |         |
| 020 | Инвестиционни имоти                                                                                | параграф 75, буква е) от МСС 40; част 2, точка 141 от приложение V         |         |         |
| 030 | Оперативен лизинг, различен от инвестиционни имоти                                                 | параграфи 50, 51, 56 буква б) от МСС 17; част 2, точка 142 от приложение V |         |         |
| 040 | Други                                                                                              | част 2, точка 143 от приложение V                                          |         |         |
| 050 | ДРУГИ ПРИХОДИ ИЛИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА                                                             | част 2, точка 141-142 от приложение V                                      |         |         |

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 | Неразпределена печалба               | Променяни 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 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                                     |                                      |                                       |                                                            |                                                         |                                 |                                      |                               |
| 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 |                                      |                                       |                                                            |                                                         |                                 |                                      |                               |



| 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               | 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                           |
| 120                                         | Обратно изкупуване на собствени акции                                       | параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 33 от МСС 32                            |                                      |                                       |                                                            |                                                         |                                 |                                      |                               |
| 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                                                  |                                      |                                       |                                                            |                                                         |                                 |                                      |                               |
| 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                                                                 |                                      |                                       |                                                            |                                                         |                                 |                                      |                               |
| 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                                                                             | Други резерви                                | Обратно изкупени собствени акции<br>(-)                                             | Печалба или (-) загуба, която се отнася към собствените на дружеството майка | Междинни дивиденди<br>(-)                    | Малцинствени участия                                                                 |                                                                                      | Общо                                |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|                                             |                                                                                         |                                                                                       |                                              |                                                                                     |                                                                              |                                              | Нагручан 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<br>параграфи 27-28 от МСС 27; | параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1<br>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 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                                        |                                              |                                                                                     |                                                                              |                                              |                                                                                      |                                                                                      |                                     |
| 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<br>НИ 6 от МСС 1 |                                              |                                                                                     |                                                                              |                                              |                                                                                      |                                                                                      |                                     |

| Източници на промените в собствения капитал |                                                                             | Препратки                                                                                       | Други резерви                                | Обратно изкупени собствени акции<br>(-)                                             | Печалба или (-) загуба, която се отнася към собствените на дружеството майка | Междинни дивиденди<br>(-)                    | Малцинствени участия                                                              |                                                                                   | Общо                                |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|                                             |                                                                             |                                                                                                 |                                              |                                                                                     |                                                                              |                                              | Нагружан 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                                 |
| 120                                         | Обратно изкупуване на собствени акции                                       | параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 33 от МСС 32                            |                                              |                                                                                     |                                                                              |                                              |                                                                                   |                                                                                   |                                     |
| 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                                                  |                                              |                                                                                     |                                                                              |                                              |                                                                                   |                                                                                   |                                     |
| 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                                                                 |                                              |                                                                                     |                                                                              |                                              |                                                                                   |                                                                                   |                                     |
| 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]                                   |                                                                                                 |                                              |                                                                                     |                                                                              |                                              |                                                                                   |                                                                                   |                                     |

## 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                                                                                                                                  |
|                                                                                                  |                 | <b>ЧАСТ 1 [ТРИМЕСЕЧНА ЧЕСТОТА]</b>                                                                                                                                               |
|                                                                                                  |                 | <b>Счетоводен баланс [отчет за финансовото състояние]</b>                                                                                                                        |
| 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         | <b>Отчет за приходите и разходите</b>                                                                                                                                            |
| 3                                                                                                | F 03.00         | <b>Отчет за всеобхватния доход</b>                                                                                                                                               |
|                                                                                                  |                 | <b>Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите</b>                                                                                               |
| 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 ОБРАZEЦА                                                                                | КОД НА ОБРАZEЦА | НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАZEЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗИ                                                                                   |
| 5                                                                                                | F 05.00         | <b>Разбивка на кредити и аванси по продукти</b>                                                                                  |
| 6                                                                                                | F 06.00         | <b>Разбивка на кредити и аванси към нефинансови предприятия по кодове по NACE</b>                                                |
| 7                                                                                                | F 07.00         | <b>Подлежащи на обезценка финансови активи, които са просрочени или обезценени</b><br><b>Разбивка на финансовите пасиви</b>      |
| 8.1                                                                                              | F 08.01         | Разбивка на финансовите пасиви по продукти и по сектори на контрагентите                                                         |
| 8.2                                                                                              | F 08.02         | Подчинени финансови пасиви<br><b>Кредитни ангажменти, финансови гаранции и други ангажменти</b>                                  |
| 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         | <b>Деривати - търговия</b><br><b>Деривати - отчитане на хеджиране</b>                                                            |
| 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         | <b>Движение на провизиите за кредитни загуби и обезценка на капиталови инструменти</b><br><b>Получени обезпечения и гаранции</b> |
| 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         | <b>Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по справедлива стойност</b>                                         |
| 15                                                                                               | F 15.00         | <b>Отписване и финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи</b>                                                     |

| 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                                                                                                                                             |
|                                                                                                  |                 | <b>Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите</b>                                                                                                                       |
| 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                                                                                                                                                 |
|                                                                                                  |                 | <b>Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ: Счетоводен баланс</b>                                                                            |
| 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         | <b>Обслужвани и необслужвани експозиции</b>                                                                                                                                                 |
| 19                                                                                               | F 19.00         | <b>Преструктурирани експозиции</b>                                                                                                                                                          |
|                                                                                                  |                 | <b>ЧАСТ 2 [ТРИМЕСЕЧНО С ПРАГ: ТРИМЕСЕЧНА ЧЕСТОТА ИЛИ НЕОТЧИТАНЕ]</b>                                                                                                                        |
|                                                                                                  |                 | <b>Географска разбивка</b>                                                                                                                                                                  |
| 20.1                                                                                             | F 20.01         | Географска разбивка на активи по място на дейностите                                                                                                                                        |
| 20.2                                                                                             | F 20.02         | Географска разбивка на пасиви по място на дейностите                                                                                                                                        |
| 20.3                                                                                             | F 20.03         | Географска разбивка на основни позиции в отчета за приходите и разходите по място на дейностите                                                                                             |
| 20.4                                                                                             | F 20.04         | Географска разбивка на активи по местопребиваване на контрагента                                                                                                                            |
| 20.5                                                                                             | F 20.05         | Географска разбивка на задбалансовите позиции по местопребиваване на контрагента                                                                                                            |
| 20.6                                                                                             | F 20.06         | Географска разбивка на пасиви по местопребиваване на контрагента                                                                                                                            |

| ОБРАЗЦИ ЗА ОБЩАТА РАМКА ЗА ФИНАНСОВА ОТЧЕТНОСТ (FINREP) ПО ОБЩОПРИЕТИ СЧЕТОВОДНИ ПРИНЦИПИ (GAAP) |                 |                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| НОМЕР НА ОБРАZEЦА                                                                                | КОД НА ОБРАZEЦА | НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАZEЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗИ                                                                                                           |
| 20.7                                                                                             | F 20.07         | Географска разбивка на кредити и аванси към нефинансови предприятия по кодове NACE по местопребиваване на контрагент                                     |
| 21                                                                                               | F 21.00         | <b>Материални и нематериални активи: активи, подлежащи на оперативен лизинг</b><br><b>Управление на активи, попечителство и други обслужващи функции</b> |
| 22.1                                                                                             | F 22.01         | Приходи и разходи за такси и комисиони по дейности                                                                                                       |
| 22.2                                                                                             | F 22.02         | Активи, включени в предоставените услуги                                                                                                                 |
|                                                                                                  |                 | <b>ЧАСТ 3 [НА ПОЛУГОДИЕ]</b>                                                                                                                             |
| 30.1                                                                                             | F 30.01         | <b>Задбалансови дейности: дялове в неконсолидирани структурни предприятия</b><br>Дялове в неконсолидирани структурни предприятия                         |
| 30.2                                                                                             | F 30.02         | Разбивка на дялове в неконсолидирани структурни предприятия по естество на дейностите<br><b>Свързани лица</b>                                            |
| 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                                                                                                         |
|                                                                                                  |                 | <b>ЧАСТ 4 [ГОДИШНО]</b>                                                                                                                                  |
| 40.1                                                                                             | F 40.1          | <b>Структура на групата</b><br>Структура на групата: „поотделно за всеки субект“                                                                         |
| 40.2                                                                                             | F 40.02         | Структура на групата: „поотделно за всеки инструмент“<br><b>Справедлива стойност</b>                                                                     |
| 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         | <b>Материални и нематериални активи: балансова стойност по методи за оценка</b>                                                                          |

| 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                                                                                 |
| 43                                                                                               | F 43.00         | <b>Провизии</b>                                                                                                                 |
|                                                                                                  |                 | <b>Планове с дефинирани доходи и доходи на наети лица</b>                                                                       |
| 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]                                                                          |
|                                                                                                  |                 | <b>Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите</b>                                                           |
| 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         | <b>Отчет за промените в собствения капитал</b>                                                                                  |

ЦВЕТЕН КОД В ОБРАЗЦИТЕ:



Части за отчитащите се по национални GAAP

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



## 1. Счетоводен баланс [отчет за финансовото състояние]

## 1.1 Активи

|     |                                                                     | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                        | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                          | Разбивка в таблица | Балансова<br>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;<br>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;<br>параграф 9 от МСС 39 | параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7;<br>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                  |                       |
| 094 | Дългови ценни книжа                                                 | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                      |                                                                              | 4                  |                       |

|     |                                                                                                            | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                                            | Препратки към национални<br>GAAP, съвместителни с МСФО            | Разбивка в таблица | Балансова<br>стойност |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------|
|     |                                                                                                            |                                                                                               |                                                                   |                    | 010                   |
| 095 | Кредити и аванси                                                                                           | част 1, точка 24, 27 от приложение V                                                          |                                                                   | 4                  |                       |
| 100 | <b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                         | 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 | <b>Финансови активи на разположение за продажба</b>                                                        | 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 | <b>Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b> | 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                  |                       |
| 173 | Дългови ценни книжа                                                                                        | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                                          |                                                                   | 4                  |                       |
| 174 | Кредити и аванси                                                                                           | член 42а, параграф 1, 4, буква б) от Четвърта директива; част 1, точка 24, 27 от приложение V |                                                                   | 4                  |                       |

|     |                                                                                                 | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                                                | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                                                   | Разбивка в таблица | Балансова<br>стойност |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------|
|     |                                                                                                 |                                                                                                   |                                                                                                       |                    | 010                   |
| 175 | Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал | член 42а, параграф 1 от Четвърта директива; член 42в, параграф 2                                  |                                                                                                       | 4                  |                       |
| 176 | Капиталови инструменти                                                                          | част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;                                                |                                                                                                       | 4                  |                       |
| 177 | Дългови ценни книжа                                                                             | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                                              |                                                                                                       | 4                  |                       |
| 178 | Кредити и аванси                                                                                | член 42а, параграфи 1, 4, буква б) от Четвърта директива; част 1, точка 24, 27 от приложение V    |                                                                                                       | 4                  |                       |
| 180 | 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; част 1, точка 16 от приложение V | 4                  |                       |
| 190 | Дългови ценни книжа                                                                             | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                                              | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                                                  | 4                  |                       |
| 200 | Кредити и аванси                                                                                | част 1, точка 24, 27 от приложение V                                                              | част 1, точка 24, 27 от приложение V                                                                  | 4                  |                       |
| 210 | 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;                                  | 4                  |                       |
| 220 | Дългови ценни книжа                                                                             | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                                              | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                                                  | 4                  |                       |
| 230 | Кредити и аванси                                                                                | част 1, точка 24, 27 от приложение V                                                              | част 1, точка 24, 27 от приложение V                                                                  | 4                  |                       |
| 231 | 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      |                                                                                                       | 4                  |                       |

|     |                                                                                                         | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                                                                                       | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО             | Разбивка в таблица | Балансова<br>стойност |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------|
|     |                                                                                                         |                                                                                                                                          |                                                                 |                    | 010                   |
| 232 | Дългови ценни книжа                                                                                     | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                                                                                     |                                                                 | 4                  |                       |
| 233 | Кредити и аванси                                                                                        | част 1, точка 24, 27 от приложение V                                                                                                     |                                                                 | 4                  |                       |
| 234 | <b>Други нетъргуеми, недериватни финансови активи</b>                                                   | членове 35-37 от ДОБ; част 1, точка 17 от приложение V                                                                                   |                                                                 | 4                  |                       |
| 235 | Капиталови инструменти                                                                                  | част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;                                                                                       |                                                                 | 4                  |                       |
| 236 | Дългови ценни книжа                                                                                     | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                                                                                     |                                                                 | 4                  |                       |
| 237 | Кредити и аванси                                                                                        | част 1, точка 24, 27 от приложение V                                                                                                     |                                                                 | 4                  |                       |
| 240 | <b>Деривати - отчитане на хеджиране</b>                                                                 | 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           | 11                 |                       |
| 250 | <b>Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл за лихвен риск</b> | член 42а, параграфи 5 и 5а от Четвърта директива; параграф 89А, буква а) от МСС 1                                                        | параграф 89А, буква а) от МСС 1                                 |                    |                       |
| 260 | <b>Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия</b>                 | 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 | <b>Материални активи</b>                                                                                | 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             |                       |

|     |                                                                                                     | Препратки към национални<br>ГААР въз основа на ДОБ                                            | Препратки към национални<br>ГААР, съвместими с МСФО                                                 | Разбивка в таблица | Балансова<br>стойност |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------|
|     |                                                                                                     |                                                                                               |                                                                                                     |                    | 010                   |
| 290 | Инвестиционни имоти                                                                                 |                                                                                               | параграф 5 от МСС 40;<br>параграф 54, буква б) от<br>МСС 1                                          | 21, 42             |                       |
| 300 | <b>Нематериални активи</b>                                                                          | член 4 Активи, параграф 9<br>от ДОБ; член 4, параграф<br>1, точка 115 от РКИ                  | параграф 54, буква в) от<br>МСС 1 член 4, параграф 1,<br>точка 115 от РКИ                           |                    |                       |
| 310 | Репутация                                                                                           | член 4 Активи, параграф 9<br>от ДОБ; член 4, параграф<br>1, точка 113 от РКИ                  | параграф Б67, буква г) от<br>МСФО 3; член 4, параграф<br>1, точка 113 от РКИ                        |                    |                       |
| 320 | Други нематериални активи                                                                           | член 4 Активи параграф 9<br>от ДОБ,                                                           | параграфи 8, 118 от МСС 38                                                                          | 21, 42             |                       |
| 330 | <b>Данъчни активи</b>                                                                               |                                                                                               | параграф 54, букви н)-о) от<br>МСС 1                                                                |                    |                       |
| 340 | Текущи данъчни активи                                                                               |                                                                                               | параграф 54, буква н) от<br>МСС 1 параграф 5 от МСС<br>12                                           |                    |                       |
| 350 | Отсрочени данъчни активи                                                                            | член 43, параграф 1 и 11 от<br>Четвърта директива; член 4,<br>параграф 1, точка 106 от<br>РКИ | параграф 54, буква о) от<br>МСС 1; параграф 5 от МСС<br>12; член 4, параграф 1, точка<br>106 от РКИ |                    |                       |
| 360 | <b>Други активи</b>                                                                                 | част 2, точка 5 от<br>приложение V                                                            | част 2, точка 5 от<br>приложение V                                                                  |                    |                       |
| 370 | <b>Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани<br/>като държани за продажба</b> |                                                                                               | параграф 54, буква й) от<br>МСС 1 параграф 38 от<br>МСФО 5; част 2, точка 6<br>от приложение V      |                    |                       |
| 380 | <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                  | член 4 Активи от ДОБ                                                                          | параграф 9, буква а), НИ 6<br>от МСС 1                                                              |                    |                       |

## 1.2 Пасиви

|     |                                               | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                                | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                               | Разбивка в таблица | Балансова<br>стойност |
|-----|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------|
|     |                                               |                                                                                   |                                                                                   |                    | 010                   |
| 010 | <b>Финансови пасиви, държани за търгуване</b> | 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 РКИ                                                             | 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 | <b>Търгуеми финансови пасиви</b>              | член 42а, параграф 3 от Четвърта директива                                        |                                                                                   | 8                  |                       |
| 062 | Деривати                                      | приложение II към РКИ; 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                  |                       |
| 066 | Други финансови пасиви                        | част 1, точка 32-34 от приложение V                                               |                                                                                   | 8                  |                       |

|     |                                                                                    | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                                | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                               | Разбиране в таблица | Балансова<br>стойност |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
|     |                                                                                    |                                                                                   |                                                                                   |                     | 010                   |
| 070 | <b>Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b> | 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 | <b>Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност</b>                          | 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 | <b>Нетъргуеми, недериватни финансови пасиви, оценени по метода на разходите</b>    | 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                   |                       |
| 144 | Други финансови пасиви                                                             | част 1, точка 32-34 от приложение V                                               |                                                                                   | 8                   |                       |

|     |                                                                                                  | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                                                                             | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                                              | Разбиране в таблица | Балансова<br>стойност |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
|     |                                                                                                  |                                                                                                                                |                                                                                                  |                     | 010                   |
| 150 | Деривати - отчитане на хеджиране                                                                 | член 42а, параграфи 1 и 5а,<br>член 42в, параграф 1, буква а)<br>от Четвърта директива;<br>част 1, точка 23 от<br>приложение V | параграф 22, буква б) от<br>МСФО 7; параграф 9 от<br>МСС 39; част 1, точка 23<br>от приложение V | 11                  |                       |
| 160 | Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл за лихвен риск | член 42а, параграфи 5 и 5а<br>от Четвърта директива;<br>параграф 89А, буква б) от<br>МСС 39                                    | параграф 89А, буква б) от<br>МСС 39                                                              |                     |                       |
| 170 | Провизии                                                                                         | член 4 Пасиви, параграф 6 от<br>ДОБ                                                                                            | параграф 10 от МСС 37;<br>параграф 54, буква л) от<br>МСС 1                                      | 43                  |                       |
| 175 | Фонд за покриване на общи банкови рискове [при наличие в пасивите]                               | член 38, параграф 1 от ДОБ;<br>член 4, параграф 1, точка<br>112 от РКИ част 2, точка<br>12 от приложение V                     |                                                                                                  |                     |                       |
| 180 | Пенсии и други последващи задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане            | част 2, точка 7 от<br>приложение V                                                                                             | параграф 63 от МСС 19;<br>параграф 78, буква г) от<br>МСС 1; част 2, точка 7 от<br>приложение V  | 43                  |                       |
| 190 | Други дългосрочни доходи на наети лица                                                           | част 2, точка 8 от<br>приложение V                                                                                             | параграф 153 от МСС 19;<br>параграф 78, буква г) от<br>МСС 1; част 2, точка 8 от<br>приложение V | 43                  |                       |
| 200 | Преструктуриране                                                                                 |                                                                                                                                | параграф 71, параграф 84,<br>буква а) от МСС 37                                                  | 43                  |                       |
| 210 | Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела                                                  |                                                                                                                                | МСС 37, допълнение В,<br>примери 6 и 10                                                          | 43                  |                       |
| 220 | Издадени ангажменти и гаранции                                                                   | членове 24-25, 33, параграф<br>1 от ДОБ                                                                                        | Приложение В.9 към МСС 37                                                                        | 43                  |                       |
| 230 | Други провизии                                                                                   |                                                                                                                                |                                                                                                  | 43                  |                       |
| 240 | Данъчни пасиви                                                                                   |                                                                                                                                | параграф 54, букви н)-о) от<br>МСС 1                                                             |                     |                       |



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

### 1.3 Собствен капитал

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

|     |                                                                                                     | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                     | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                            | Разбиране в таблица | Балансова<br>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 а) 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 | <b>Неразпределена печалба</b>                                                                       | член 4 Пасиви, параграф 13 от ДОБ член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ | член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ                                           |                     |                       |
| 200 | <b>Преоценъчни резерви</b>                                                                          | 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                    |                                                                                |                     |                       |

|     |                                                                                                                | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                                                   | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО    | Разбираща в таблица | Балансова<br>стойност |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
|     |                                                                                                                |                                                                                                      |                                                        |                     | 010                   |
| 202 | Капиталови инструменти                                                                                         | член 33, параграф 1, буква в) от Четвърта директива                                                  |                                                        |                     |                       |
| 203 | Дългови ценни книжа                                                                                            | член 33, параграф 1, буква в) от Четвърта директива                                                  |                                                        |                     |                       |
| 204 | Други                                                                                                          | член 33, параграф 1, буква в) от Четвърта директива                                                  |                                                        |                     |                       |
| 205 | <b>Резерви от справедлива стойност</b>                                                                         | член 42а, параграф 1 от Четвърта директива                                                           |                                                        |                     |                       |
| 206 | Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности                                                          | член 42а, параграф 1 от Четвърта директива; член 42в, параграф 1, буква б)                           |                                                        |                     |                       |
| 207 | Хеджиране на деривати. Хеджиране на паричен поток                                                              | член 42а, параграф 1 от Четвърта директива; член 42в, параграф 1, буква а); член 30, буква а) от РКИ |                                                        |                     |                       |
| 208 | Деривати от хеджиране. Друго хеджиране                                                                         | член 42а, параграф 1 от Четвърта директива; член 42в, параграф 1, буква а)                           |                                                        |                     |                       |
| 209 | Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал                | член 42а, параграф 1 от Четвърта директива; член 42в, параграф 2                                     |                                                        |                     |                       |
| 210 | <b>Други резерви</b>                                                                                           | член 4 Пасиви, параграфи 11-13 от ДОБ                                                                | параграф 54 от МСС 1; параграф 78, буква д) от МСС 1   |                     |                       |
| 215 | Фонд за покриване на общи банкови рискове [при наличие в собствения капитал]                                   | член 38, параграф 1 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 112 от РКИ част 1, точка 38 от приложение V    |                                                        |                     |                       |
| 220 | Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия | член 59, параграф 4 от Четвърта директива; част 2, точка 19 от приложение V                          | параграф 11 от МСС 28 част 2, точка 19 от приложение V |                     |                       |

|     |                                                                            | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                                      | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                                                                      | Разлика в таблица | Балансова<br>стойност |
|-----|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|
|     |                                                                            |                                                                                         |                                                                                                                          |                   | 010                   |
| 230 | Други                                                                      | част 2, точка 19 от приложение V                                                        | част 2, точка 19 от приложение V                                                                                         |                   |                       |
| 235 | Разлики при първа консолидация                                             | член 19, параграф 1, буква в) от Седма директива                                        |                                                                                                                          |                   |                       |
| 240 | (-) Обратно изкупени собствени акции                                       | Активи В, (III)(7), Г (III)(2) към Четвърта директива; част 2, точка 20 от приложение V | 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 | 46                |                       |
| 250 | Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка | член 4 Пасиви, параграф 14 от ДОБ                                                       | параграф 28 от МСС 27; параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1                                                     | 2                 |                       |
| 260 | (-) Междинни дивиденди                                                     | член 26, параграф 2б от РКИ                                                             | параграф 35 от МСС 32                                                                                                    |                   |                       |
| 270 | Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]                              | член 21 от Седма директива                                                              | параграф 4 от МСС 27; параграф 54, буква р) от МСС 1; параграф 27 от МСС 27                                              |                   |                       |
| 280 | Натрупан друг всеобхватен доход                                            | член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ                                                    | параграфи 27-28 от МСС 27; член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ                                                          | 46                |                       |
| 290 | Други позиции                                                              |                                                                                         | параграфи 27-28 от МСС 27;                                                                                               | 46                |                       |
| 300 | ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ                                                      |                                                                                         | параграф 9, буква в), НИ 6 от МСС 1                                                                                      | 46                |                       |
| 310 | ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ                                        | член 4 Пасиви от ДОБ                                                                    | НИ 6 от МСС 1                                                                                                            |                   |                       |

## 2. Отчет за приходите и разходите

|     |                                                                             | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                                              | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                                                                | Разбивка в таблица | Текущ период |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------|
|     |                                                                             |                                                                                                 |                                                                                                                    |                    | 010          |
| 010 | Приходи от лихви                                                            | член 27 Вертикално разполо-<br>жение, параграф 1 от ДОБ;<br>част 2, точка 21 от<br>приложение V | параграф 97 от МСС 1;<br>параграф 35, буква б),<br>подточка iii) от МСС 18;<br>част 2, точка 21 от<br>приложение V | 16                 |              |
| 020 | Финансови активи, държани за търгуване                                      |                                                                                                 | параграф 20, буква а),<br>подточка i), параграф Б5,<br>буква д) от МСФО 7; част<br>2, точка 24 от приложение<br>V  |                    |              |
| 030 | Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата |                                                                                                 | параграф 20, буква а),<br>подточка i), параграф Б5,<br>буква д) от МСФО 7;                                         |                    |              |
| 040 | Финансови активи на разположение за продажба                                |                                                                                                 | параграф 20, буква б) от<br>МСФО 7; параграф 55, буква<br>б) от МСС 39; параграф 9<br>от МСС 39                    |                    |              |
| 050 | Кредити и вземания                                                          |                                                                                                 | параграф 20, буква б) от<br>МСФО 7; параграф 9,<br>параграф 46, буква а) от<br>МСС 39                              |                    |              |
| 060 | Инвестиции, държани до падеж                                                |                                                                                                 | параграф 20, буква б) от<br>МСФО 7; параграф 9 от<br>МСС 39; параграф 46, буква<br>б) от МСС 39                    |                    |              |
| 070 | Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск                               |                                                                                                 | параграф 9 от МСС 39; част<br>2, точка 23 от приложение<br>V                                                       |                    |              |
| 080 | Други активи                                                                |                                                                                                 | част 2, точка 25 от<br>приложение V                                                                                |                    |              |
| 090 | (Разходи за лихви)                                                          | член 27 Вертикално разполо-<br>жение, параграф 2 от ДОБ;<br>част 2, точка 21 от<br>приложение V | параграф 97 от МСС 1; част<br>2, точка 21 от приложение<br>V                                                       | 16                 |              |

|     |                                                                             | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                                              | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                                                               | Разбивка в таблица | Текущ период |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------|
|     |                                                                             |                                                                                                 |                                                                                                                   |                    | 010          |
| 100 | Финансови пасиви, държани за търгуване                                      |                                                                                                 | параграф 20, буква а),<br>подточка i), параграф Б5,<br>буква д) от МСФО 7; част<br>2, точка 24 от приложение<br>V |                    |              |
| 110 | Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата |                                                                                                 | параграф 20, буква а),<br>подточка i), параграф Б5,<br>буква д) от МСФО 7;                                        |                    |              |
| 120 | Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност                          |                                                                                                 | параграф 20, буква б) от<br>МСФО 7; параграф 47 от<br>МСС 39                                                      |                    |              |
| 130 | (Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск)                             |                                                                                                 | параграф 9 от МСС 39; част<br>2, точка 23 от приложение<br>V                                                      |                    |              |
| 140 | (Други пасиви)                                                              |                                                                                                 | част 2, точка 26 от<br>приложение V                                                                               |                    |              |
| 150 | (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                       |                                                                                                 | параграф 11 от КРМСФО 2                                                                                           |                    |              |
| 160 | Приходи от дивиденди                                                        | член 27 Вертикално разполо-<br>жение, параграф 3 от ДОБ;<br>част 2, точка 28 от<br>приложение V | параграф 35, буква б),<br>подточка v) от МСС 18;<br>част 2, точка 28 от<br>приложение V                           |                    |              |
| 170 | Финансови активи, държани за търгуване                                      |                                                                                                 | параграф 20, буква а),<br>подточка i), параграф Б5,<br>буква д) от МСФО 7;                                        |                    |              |
| 180 | Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата |                                                                                                 | параграф 20, буква а),<br>подточка i), параграф Б5,<br>буква д) от МСФО 7;<br>параграф 9 от МСС 39                |                    |              |
| 190 | Финансови активи на разположение за продажба                                |                                                                                                 | параграф 20, буква а),<br>подточка ii) от МСФО 7;<br>параграф 9 от МСС 39;<br>параграф 55, буква б) от<br>МСС 39  |                    |              |

|     |                                                                                                                                          | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ  | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                                                  | Разбивка в таблица | Текущ период<br>010 |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|
| 200 | Приходи от такси и комисиони                                                                                                             | член 27 Вертикално разположение, параграф 4 от ДОБ; | параграф 20, буква в) от МСФО 7                                                                      | 22                 |                     |
| 210 | (Разходи за такси и комисионни)                                                                                                          | член 27 Вертикално разположение, параграф 5 от ДОБ; | 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 | член 27 Вертикално разположение, параграф 6 от ДОБ; | 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                                                          | член 27 Вертикално разположение, параграф 6 от ДОБ; | параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 55, буква а) от МСС 39                        | 16                 |                     |
| 285 | Нетни печалби или (-) загуби от търгуеми финансови активи и пасиви                                                                       | член 27 Вертикално разположение, параграф 6 от ДОБ; |                                                                                                      | 16                 |                     |



|     |                                                                                                                           | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                                         | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                           | Разбивка в таблица | Текущ период<br><br>010 |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------|
| 290 | 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; параграф 55, буква а) от МСС 39 | 16, 45             |                         |
| 295 | Нетни печалби или (-) загуби от търгуеми финансови активи и пасиви, нетно                                                 | член 27 Вертикално разположение, параграф 6 от ДОБ;                                        |                                                                               | 16                 |                         |
| 300 | 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 част 2, точка 30 от приложение V                        | 16                 |                         |
| 310 | Нетни курсови разлики [печалба или (-) загуба]                                                                            | член 39 от ДОБ                                                                             | параграф 28, параграф 52, буква а) от МСС 21                                  |                    |                         |
| 320 | Нетни печалби или загуби от отписването на инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия | член 27 Вертикално разположение, параграфи 13-14 от ДОБ                                    |                                                                               |                    |                         |
| 330 | Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи                                                             |                                                                                            | параграф 34 от МСС 1                                                          | 45                 |                         |
| 340 | Други оперативни приходи                                                                                                  | член 27 Вертикално разположение, параграф 7 от ДОБ; част 2, точка 141-143 от приложение V  | част 2, точка 141-143 от приложение V                                         | 45                 |                         |
| 350 | (Други оперативни разходи)                                                                                                | член 27 Вертикално разположение, параграф 10 от ДОБ; част 2, точка 141-143 от приложение V | част 2, точка 141-143 от приложение V                                         | 45                 |                         |
| 355 | НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД                                                                                               |                                                                                            |                                                                               |                    |                         |
| 360 | (Административни разходи)                                                                                                 | член 27 Вертикално разположение, параграф 8 от ДОБ;                                        |                                                                               |                    |                         |
| 370 | (Разходи за персонал)                                                                                                     | член 27 Вертикално разположение, параграф 8, буква а) от ДОБ                               | параграф 7 от МСС 19; параграф 102, НИ 6 от МСС 1                             | 44                 |                         |
| 380 | (Други административни разходи)                                                                                           | член 27 Вертикално разположение, параграф 8, буква б) от ДОБ                               |                                                                               |                    |                         |

|     |                                                                                                                                     | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ      | Препратки към национални<br>GAAP, съвместителни с МСФО               | Разбивка в таблица | Текущ период |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------|
|     |                                                                                                                                     |                                                         |                                                                      |                    | 010          |
| 390 | (Обезценка)                                                                                                                         |                                                         | параграфи 102, 104 от МСС 1                                          |                    |              |
| 400 | (Имоти, машини и съоръжения)                                                                                                        | член 27 Вертикално разположение, параграф 9 от ДОБ;     | параграф 104 от МСС 1; параграф 73, буква д), буква vii) от МСС 16   |                    |              |
| 410 | (Инвестиционни имоти)                                                                                                               | член 27 Вертикално разположение, параграф 9 от ДОБ;     | параграф 104 от МСС 1; параграф 79, буква г), подточка iv) от МСС 40 |                    |              |
| 415 | (Репутация)                                                                                                                         | член 27 Вертикално разположение, параграф 9 от ДОБ;     |                                                                      |                    |              |
| 420 | (Други нематериални активи)                                                                                                         | член 27 Вертикално разположение, параграф 9 от ДОБ;     | 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)                                                                                                   | член 27 Вертикално разположение, параграфи 11-12 от ДОБ |                                                                      |                    |              |
| 450 | (Други провизии)                                                                                                                    |                                                         |                                                                      |                    |              |
| 455 | (Нетни увеличения или (-) намаления на фонд за покриване на общи банкови рискове)                                                   | член 38, параграф 2 от ДОБ                              |                                                                      |                    |              |
| 460 | (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                                      | 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                |                    |              |

|     |                                                                                                                                                                                     | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ      | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                           | Разбивка в таблица | Текущ период<br><br>010 |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------|
| 500 | (Инвестиции, държани до падеж)                                                                                                                                                      |                                                         | параграф 20, буква д) от<br>МСФО 7 параграф 63 от<br>МСС 39                   |                    |                         |
| 510 | <b>(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)</b>                                              | член 27 Вертикално разположение, параграфи 13-14 от ДОБ | параграфи 40-43 от МСС 28                                                     | 16                 |                         |
| 520 | <b>(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)</b>                                                                                                            |                                                         | параграф 126, букви а)-б) от МСС 36                                           | 16                 |                         |
| 530 | (Имоти, машини и съоръжения)                                                                                                                                                        | член 27 Вертикално разположение, параграф 9 от ДОБ;     | параграф 73, буква д),<br>подточки v)-vi) от МСС 16                           |                    |                         |
| 540 | (Инвестиционни имоти)                                                                                                                                                               | член 27 Вертикално разположение, параграф 9 от ДОБ;     | параграф 79, буква г),<br>подточка v) от МСС 40                               |                    |                         |
| 550 | (Репутация)                                                                                                                                                                         | член 27 Вертикално разположение, параграф 9 от ДОБ;     | допълнение Б67, буква г),<br>подточка v) от МСФО 3;<br>параграф 124 от МСС 36 |                    |                         |
| 560 | (Други нематериални активи)                                                                                                                                                         | член 27 Вертикално разположение, параграф 9 от ДОБ;     | параграф 118, буква д),<br>подточки iv)-v) от МСС 38                          |                    |                         |
| 570 | (Други)                                                                                                                                                                             |                                                         | параграф 126, букви а)-б) от МСС 36                                           |                    |                         |
| 580 | <b>Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба</b>                                                                                                                        | член 31 от Седма директива                              | допълнение Б64, буква н),<br>подточка i) към МСФО 3                           |                    |                         |
| 590 | <b>Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия</b>                                                                                | член 27 Вертикално разположение, параграфи 13-14 от ДОБ | параграф 82, буква в) от МСС 1                                                |                    |                         |
| 600 | <b>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</b> |                                                         | параграф 37, МСФО 5; част 2, точка 27 от приложение V                         |                    |                         |
| 610 | <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                                                                                                             |                                                         | параграф 102, НИ 6 от МСС 1 параграф 33 А от МСФО 5                           |                    |                         |

|     |                                                                                         | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ   | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                            | Разбивка в таблица | Текущ период |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------|
|     |                                                                                         |                                                      |                                                                                |                    | 010          |
| 620 | (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности) | член 27 Вертикално разположение, параграф 15 от ДОБ; | параграф 8, буква г) от МСС 1; параграф 77 от МСС 12                           |                    |              |
| 630 | <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>                 | член 27 Вертикално разположение, параграф 16 от ДОБ; | НИ 6 от МСС 1                                                                  |                    |              |
| 632 | <b>Извънредна печалба или (-) загуба след данъчно облагане</b>                          | член 27 Вертикално разположение, параграф 21 от ДОБ; |                                                                                |                    |              |
| 633 | Извънредна печалба или загуба преди облагане с данък                                    | член 27 Вертикално разположение, параграф 19 от ДОБ; |                                                                                |                    |              |
| 634 | (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с извънредна печалба или загуба)             | член 27 Вертикално разположение, параграф 20 от ДОБ; |                                                                                |                    |              |
| 640 | <b>Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности</b>           |                                                      | 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 | <b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                               | член 27 Вертикално разположение, параграф 23 от ДОБ; | 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                                  |                    |              |

## 3. Отчет за всеобхватния доход

|     |                                                                                                     | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                                                        | Текущ период<br>010 |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| 010 | Печалба или (-) загуба за годината                                                                  | параграфи 7, 81, буква б) и 83, буква а), НИ 6 от МСС 1                                                    |                     |
| 020 | Друг всеобхватен доход                                                                              | параграфи 7, 81, буква б), НИ 6 от МСС 1                                                                   |                     |
| 030 | Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба                                 | параграф 82А, буква а) от МСС 1                                                                            |                     |
| 040 | Материални активи                                                                                   | параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграфи 39-40 от МСС 16                                                       |                     |
| 050 | Нематериални активи                                                                                 | параграф 7 от МСС 1; параграфи 85-86 от МСС 38                                                             |                     |
| 060 | Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията                      | параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 93А от МСС 19                                                          |                     |
| 070 | Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, държани за продажба                               | параграф 38 от МСС 5                                                                                       |                     |
| 080 | Дял на друг признат приход и разход на субекти, които осчетоводяват по метода на собствения капитал | параграф 82, буква з), НИ 6 от МСС 1; параграф 11 от МСС 28                                                |                     |
| 090 | Данък върху дохода, свързан с позиции, които няма да бъдат прекласифицирани                         | параграф 91, буква б) от МСС 1; част 2, точка 31 от приложение V                                           |                     |
| 100 | Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба                                  | параграф 82А, буква б) от МСС 1                                                                            |                     |
| 110 | Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]                              | параграф 102, буква а) от МСС 39                                                                           |                     |
| 120 | Печалби или (-) загуби от преоценка, отчетени в собствения капитал                                  | параграф 102, буква а) от МСС 39                                                                           |                     |
| 130 | Прехвърлени към печалба или загуба                                                                  | параграфи 7, 92-95 от МСС 1 параграф 102, буква а) от МСС 39                                               |                     |
| 140 | Други преквалификации                                                                               |                                                                                                            |                     |
| 150 | Конвертиране на валута                                                                              | параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 52, буква б) от МСС 21                                                 |                     |
| 160 | Печалби или (-) загуби от конвертиране, отчетени в собствения капитал                               | параграфи 32, 38-47 от МСС 21                                                                              |                     |
| 170 | Прехвърлени към печалба или загуба                                                                  | параграфи 7, 92-95 от МСС 1 параграфи 48-49 от МСС 21                                                      |                     |
| 180 | Друго прекласифициране                                                                              |                                                                                                            |                     |
| 190 | Хеджиране на парични потоци [ефективна част]                                                        | параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 23, буква в) от МСФО 7; параграфи 95, буква а) и параграф 96 от МСС 39 |                     |

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

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

##### 4.1 Финансови активи, държани за търгуване

|     |                                       | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО | Балансова стойност | Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск |
|-----|---------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------|
|     |                                       |                                                    |                                                     |                    | част 2, точка 46 от приложение V                                          |
|     |                                       |                                                    |                                                     | 010                | 020                                                                       |
| 010 | <b>Капиталови инструменти</b>         | 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 | <b>Дългови ценни книжа</b>            | 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 | <b>Кредити и аванси</b>               | 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          |                    |                                                                           |

|     |                             | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО | Балансова стойност | Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск |
|-----|-----------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------|
|     |                             |                                                    |                                                     |                    | част 2, точка 46 от приложение V                                          |
|     |                             |                                                    |                                                     | 010                | 020                                                                       |
| 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 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          |                    |                                                                           |

#### 4.2 Финансови активи, отчетвани по справедлива стойност в печалбата или загубата

|     |                                       | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ | Препратки към национални<br>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                                                                       |
| 010 | <b>Капиталови инструменти</b>         | 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 | <b>Дългови ценни книжа</b>            | част 1, точка 24, 26 от приложение V               | част 1, точка 24, 26 от приложение V                |                    |                                                                           |



|     |                                                                                            | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                           | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                     | Балансова стойност | Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                            |                                                                              |                                                                         | 010                | 020                                                                       |
| 070 | Централни банки                                                                            | част 1, точка 35, буква а)<br>от приложение V                                | част 1, точка 35, буква а)<br>от приложение V                           |                    |                                                                           |
| 080 | Държавно управление                                                                        | част 1, точка 35, буква б)<br>от приложение V                                | част 1, точка 35, буква б)<br>от приложение V                           |                    |                                                                           |
| 090 | Кредитни институции                                                                        | част 1, точка 35, буква в)<br>от приложение V                                | част 1, точка 35, буква в)<br>от приложение V                           |                    |                                                                           |
| 100 | Други финансови предприятия                                                                | част 1, точка 35, буква г)<br>от приложение V                                | част 1, точка 35, буква г)<br>от приложение V                           |                    |                                                                           |
| 110 | Нефинансови предприятия                                                                    | част 1, точка 35, буква д)<br>от приложение V                                | част 1, точка 35, буква д)<br>от приложение V                           |                    |                                                                           |
| 120 | <b>Кредити и аванси</b>                                                                    | част 1, точка 24, 27 от<br>приложение V                                      | част 1, точка 24, 27 от<br>приложение V                                 |                    |                                                                           |
| 130 | Централни банки                                                                            | част 1, точка 35, буква а)<br>от приложение V                                | част 1, точка 35, буква а)<br>от приложение V                           |                    |                                                                           |
| 140 | Държавно управление                                                                        | част 1, точка 35, буква б)<br>от приложение V                                | част 1, точка 35, буква б)<br>от приложение V                           |                    |                                                                           |
| 150 | Кредитни институции                                                                        | част 1, точка 35, буква в)<br>от приложение V                                | част 1, точка 35, буква в)<br>от приложение V                           |                    |                                                                           |
| 160 | Други финансови предприятия                                                                | част 1, точка 35, буква г)<br>от приложение V                                | част 1, точка 35, буква г)<br>от приложение V                           |                    |                                                                           |
| 170 | Нефинансови предприятия                                                                    | част 1, точка 35, буква д)<br>от приложение V                                | част 1, точка 35, буква д)<br>от приложение V                           |                    |                                                                           |
| 180 | Домакинства                                                                                | част 1, точка 35, буква е)<br>от приложение V                                | част 1, точка 35, буква е)<br>от приложение V                           |                    |                                                                           |
| 190 | <b>ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ<br/>ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В<br/>ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА</b> | член 42а, параграфи 1 и 5а<br>от Четвърта директива;<br>параграф 9 от МСС 39 | параграф 8, буква а),<br>подточка i) от МСФО 7;<br>параграф 9 от МСС 39 |                    |                                                                           |

#### 4.3 Финансови активи на разположение за продажба

|     |                                       | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ        | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО | Балансова<br>стойност на<br>необезценени<br>активи | Балансова<br>стойност на<br>обезценени<br>активи | Балансова<br>стойност                  | Натрупана обез-<br>ценка               |
|-----|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
|     |                                       |                                                           |                                                     |                                                    | параграфи 58-62<br>от МСС 39                     | част 2, точка<br>34 от<br>приложение V | част 2, точка<br>46 от<br>приложение V |
|     |                                       |                                                           |                                                     | 010                                                | 020                                              | 030                                    | 040                                    |
| 010 | Капиталови инструменти                | част 2, точки 4-5 от<br>приложение 2 към ЕЦБ/<br>2008/32; | параграф 11 от МСС 32                               |                                                    |                                                  |                                        |                                        |
| 020 | от които: по цена на придобиване      |                                                           | параграф 46, буква в) от<br>МСС 39                  |                                                    |                                                  |                                        |                                        |
| 030 | от които: кредитни институции         | част 1, точка 35, буква в) от<br>приложение V             | част 1, точка 35, буква в) от<br>приложение V       |                                                    |                                                  |                                        |                                        |
| 040 | от които: други финансови предприятия | част 1, точка 35, буква г) от<br>приложение V             | част 1, точка 35, буква г) от<br>приложение V       |                                                    |                                                  |                                        |                                        |
| 050 | от които: нефинансови предприятия     | част 1, точка 35, буква д) от<br>приложение V             | част 1, точка 35, буква д) от<br>приложение V       |                                                    |                                                  |                                        |                                        |
| 060 | Дългови ценни книжа                   | част 1, точка 24, 26 от<br>приложение V                   | част 1, точка 24, 26 от<br>приложение V             |                                                    |                                                  |                                        |                                        |
| 070 | Централни банки                       | част 1, точка 35, буква а) от<br>приложение V             | част 1, точка 35, буква а) от<br>приложение V       |                                                    |                                                  |                                        |                                        |
| 080 | Държавно управление                   | част 1, точка 35, буква б) от<br>приложение V             | част 1, точка 35, буква б) от<br>приложение V       |                                                    |                                                  |                                        |                                        |
| 090 | Кредитни институции                   | част 1, точка 35, буква в) от<br>приложение V             | част 1, точка 35, буква в) от<br>приложение V       |                                                    |                                                  |                                        |                                        |
| 100 | Други финансови предприятия           | част 1, точка 35, буква г) от<br>приложение V             | част 1, точка 35, буква г) от<br>приложение V       |                                                    |                                                  |                                        |                                        |
| 110 | Нефинансови предприятия               | част 1, точка 35, буква д) от<br>приложение V             | част 1, точка 35, буква д) от<br>приложение V       |                                                    |                                                  |                                        |                                        |
| 120 | Кредити и аванси                      | част 1, точка 24, 27 от<br>приложение V                   | част 1, точка 24, 27 от<br>приложение V             |                                                    |                                                  |                                        |                                        |
| 130 | Централни банки                       | част 1, точка 35, буква а) от<br>приложение V             | част 1, точка 35, буква а) от<br>приложение V       |                                                    |                                                  |                                        |                                        |
| 140 | Държавно управление                   | част 1, точка 35, буква б) от<br>приложение V             | част 1, точка 35, буква б) от<br>приложение V       |                                                    |                                                  |                                        |                                        |

|     |                                                         | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                     | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО  | Балансова<br>стойност на<br>необезценени<br>активи | Балансова<br>стойност на<br>обезценени<br>активи | Балансова<br>стойност                  | Нагрупана обез-<br>ценка               |
|-----|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
|     |                                                         |                                                                        |                                                      |                                                    | параграфи 58-62<br>от МСС 39                     | част 2, точка<br>34 от<br>приложение V | част 2, точка<br>46 от<br>приложение V |
|     |                                                         |                                                                        |                                                      | 010                                                | 020                                              | 030                                    | 040                                    |
| 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 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 | <b>ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА<br/>РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА</b> | 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 |                                                    |                                                  |                                        |                                        |

#### 4.4 Кредити и вземания и инвестиции, държани до падеж

|     |                             |                                            | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО | 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 |
|     |                             |                                            |                                                  |                                                 |                                                                                       | част 2, точка 36 от приложение V                             | част 2, точка 37 от приложение V                           | 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       | 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       |                                                 |                                                                                       |                                                              |                                                            |                                                         |                                  |
| 060 | Нефинансови предприятия     | част 1, точка 35, буква д) от приложение V | част 1, точка 35, буква д) от приложение V       |                                                 |                                                                                       |                                                              |                                                            |                                                         |                                  |
| 070 | <b>Кредити и аванси</b>     | 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       |                                                 |                                                                                       |                                                              |                                                            |                                                         |                                  |

|     |                             | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО                                         | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ                      | 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 |
|     |                             |                                                                                          |                                                                      |                                                 |                                                                                       | част 2, точка 36 от приложение V                             | част 2, точка 37 от приложение V                           | част 2, точка 38 от приложение V                        | част 2, точка 39 от приложение V |
|     |                             |                                                                                          |                                                                      | 010                                             | 020                                                                                   | 030                                                          | 040                                                        | 050                                                     | 060                              |
| 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                           |                                                 |                                                                                       |                                                              |                                                            |                                                         |                                  |
| 130 | Домакинства                 | част 1, точка 35, буква е) от приложение V                                               | част 1, точка 35, буква е) от приложение V                           |                                                 |                                                                                       |                                                              |                                                            |                                                         |                                  |
| 140 | <b>КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ</b>   | 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 приложение V |                                                 |                                                                                       |                                                              |                                                            |                                                         |                                  |
| 150 | <b>Дългови ценни книжа</b>  | 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                            |                                                 |                                                                                       |                                                              |                                                            |                                                         |                                  |
| 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 г) от приложение V                                                | част 1,точка 35, буква г) от приложение V                            |                                                 |                                                                                       |                                                              |                                                            |                                                         |                                  |
| 200 | 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               |
|-----|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------|
|     |                             |                                                                                                   |                                                                      |                                                 | 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 |
|     |                             |                                                                                                   |                                                                      |                                                 |                                                                                       | част 2, точка 36 от приложение V                             | част 2, точка 37 от приложение V                           | част 2, точка 38 от приложение V                        | част 2, точка 39 от приложение V |
|     |                             |                                                                                                   |                                                                      | 010                                             | 020                                                                                   | 030                                                          | 040                                                        | 050                                                     | 060                              |
|     |                             |                                                                                                   |                                                                      |                                                 |                                                                                       |                                                              |                                                            |                                                         |                                  |
|     |                             | Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО                                                  |                                                                      |                                                 |                                                                                       |                                                              |                                                            |                                                         |                                  |
|     |                             | Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ                                                   |                                                                      |                                                 |                                                                                       |                                                              |                                                            |                                                         |                                  |
| 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 г) от приложение V                                                        | част 1, точка 35, буква г) от приложение V                           |                                                 |                                                                                       |                                                              |                                                            |                                                         |                                  |
| 260 | Нефинансови предприятия     | част 1, точка 35, буква д) от приложение V                                                        | част 1, точка 35, буква д) от приложение V                           |                                                 |                                                                                       |                                                              |                                                            |                                                         |                                  |
| 270 | Домакинства                 | част 1, точка 35, буква е) от приложение V                                                        | част 1, точка 35, буква е) от приложение V                           |                                                 |                                                                                       |                                                              |                                                            |                                                         |                                  |
| 280 | 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 в) от МСФО 7; параграф 9, НП 16 и НП 26 от МСС 39; |                                                 |                                                                                       |                                                              |                                                            |                                                         |                                  |

## 4.5 Подчинени финансови активи

|     |                                          | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО | Балансова стойност |
|-----|------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------|
|     |                                          |                                                 |                                                  | 010                |
| 010 | Кредити и аванси                         | част 1, точка 24, 27 от приложение V            | част 1, точка 24, 27 от приложение V             |                    |
| 020 | Дългови ценни книжа                      | част 1, точка 24, 26 от приложение V            | част 1, точка 24, 26 от приложение V             |                    |
| 030 | ПОДЧИНЕНИ [ЗА ЕМИТЕНТА] ФИНАНСОВИ АКТИВИ | част 2, точка 40, 54 от приложение V            | част 2, точка 40, 54 от приложение V             |                    |

## 4.6 Търгуеми финансови активи

|     |                                       | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ    | 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         | 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         |                    |                                                                           |

|     |                             | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ | Балансова стойност | Натрупани промени в справедливата<br>стойност, произтичащи от кредитния<br>риск |
|-----|-----------------------------|----------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|     |                             |                                                    |                    | част 2, точка 46 от приложение V                                                |
|     |                             |                                                    | 010                | 020                                                                             |
| 100 | Други финансови предприятия | част 1, точка 35, буква г)<br>от приложение V      |                    |                                                                                 |
| 110 | Нефинансови предприятия     | част 1, точка 35, буква д)<br>от приложение V      |                    |                                                                                 |
| 120 | <b>Кредити и аванси</b>     | част 1, точка 24, 27 от<br>приложение V            |                    |                                                                                 |
| 130 | Централни банки             | част 1, точка 35, буква а)<br>от приложение V      |                    |                                                                                 |
| 140 | Държавно управление         | част 1, точка 35, буква б)<br>от приложение V      |                    |                                                                                 |
| 150 | Кредитни институции         | част 1, точка 35, буква в)<br>от приложение V      |                    |                                                                                 |
| 160 | Други финансови предприятия | част 1, точка 35, буква г)<br>от приложение V      |                    |                                                                                 |
| 170 | Нефинансови предприятия     | част 1, точка 35, буква д)<br>от приложение V      |                    |                                                                                 |
| 180 | Домакинства                 | част 1, точка 35, буква е)<br>от приложение V      |                    |                                                                                 |

#### 4.7 Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

|     |                               | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ        | Балансова стойност | Натрупани промени в справедливата<br>стойност, произтичащи от кредитния<br>риск |
|-----|-------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|     |                               |                                                           |                    | част 2, точка 46 от приложение V                                                |
|     |                               |                                                           | 010                | 020                                                                             |
| 010 | <b>Капиталови инструменти</b> | част 2, точки 4-5 от<br>приложение 2 към ЕЦБ/<br>2008/32; |                    |                                                                                 |
| 020 | от които: некотирани          |                                                           |                    |                                                                                 |
| 030 | от които: кредитни институции | част 1, точка 35, буква в)<br>от приложение V             |                    |                                                                                 |



|     |                                                                                                                    | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ | Балансова стойност | Натрупани промени в справедливата<br>стойност, произтичащи от кредитния<br>риск |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                    |                                                    |                    | част 2, точка 46 от приложение V                                                |
|     |                                                                                                                    |                                                    | 010                | 020                                                                             |
| 040 | от които: други финансови предприятия                                                                              | част 1, точка 35, буква г)<br>от приложение V      |                    |                                                                                 |
| 050 | от които: нефинансови предприятия                                                                                  | част 1, точка 35, буква д)<br>от приложение V      |                    |                                                                                 |
| 060 | <b>Дългови ценни книжа</b>                                                                                         | част 1, точка 24, 26 от<br>приложение V            |                    |                                                                                 |
| 070 | Централни банки                                                                                                    | част 1, точка 35, буква а)<br>от приложение V      |                    |                                                                                 |
| 080 | Държавно управление                                                                                                | част 1, точка 35, буква б)<br>от приложение V      |                    |                                                                                 |
| 090 | Кредитни институции                                                                                                | част 1, точка 35, буква в)<br>от приложение V      |                    |                                                                                 |
| 100 | Други финансови предприятия                                                                                        | част 1, точка 35, буква г)<br>от приложение V      |                    |                                                                                 |
| 110 | Нефинансови предприятия                                                                                            | част 1, точка 35, буква д)<br>от приложение V      |                    |                                                                                 |
| 120 | <b>Кредити и аванси</b>                                                                                            | част 1, точка 24, 27 от<br>приложение V            |                    |                                                                                 |
| 130 | Централни банки                                                                                                    | част 1, точка 35, буква а)<br>от приложение V      |                    |                                                                                 |
| 140 | Държавно управление                                                                                                | част 1, точка 35, буква б)<br>от приложение V      |                    |                                                                                 |
| 150 | Кредитни институции                                                                                                | част 1, точка 35, буква в)<br>от приложение V      |                    |                                                                                 |
| 160 | Други финансови предприятия                                                                                        | част 1, точка 35, буква г)<br>от приложение V      |                    |                                                                                 |
| 170 | Нефинансови предприятия                                                                                            | част 1, точка 35, буква д)<br>от приложение V      |                    |                                                                                 |
| 180 | Домакинства                                                                                                        | част 1, точка 35, буква е)<br>от приложение V      |                    |                                                                                 |
| 190 | <b>НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ<br/>АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА<br/>СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА</b> | член 42а, параграфи 1 и 4<br>от Четвърта директива |                    |                                                                                 |

#### 4.8 Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал

|     |                                       | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ | Балансова стойност | Натрупани промени в справедливата<br>стойност, произтичащи от кредитния<br>риск |
|-----|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                       |                                                    |                    | част 2, точка 46 от приложение V                                                |
|     |                                       |                                                    | 010                | 020                                                                             |
| 010 | <b>Капиталови инструменти</b>         | част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; |                    |                                                                                 |
| 020 | от които: некотирани                  |                                                    |                    |                                                                                 |
| 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 | <b>Дългови ценни книжа</b>            | 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 | <b>Кредити и аванси</b>               | 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         |                    |                                                                                 |

|     |                                                                                                                | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                     | Балансова стойност | Натрупани промени в справедливата<br>стойност, произтичащи от кредитния<br>риск |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                |                                                                        |                    | част 2, точка 46 от приложение V                                                |
|     |                                                                                                                |                                                                        | 010                | 020                                                                             |
| 150 | Кредитни институции                                                                                            | част 1, точка 35, буква в)<br>от приложение V                          |                    |                                                                                 |
| 160 | Други финансови предприятия                                                                                    | част 1, точка 35, буква г)<br>от приложение V                          |                    |                                                                                 |
| 170 | Нефинансови предприятия                                                                                        | част 1, точка 35, буква д)<br>от приложение V                          |                    |                                                                                 |
| 180 | Домакинства                                                                                                    | част 1, точка 35, буква е)<br>от приложение V                          |                    |                                                                                 |
| 190 | <b>НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ<br/>АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА<br/>СТОЙНОСТ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ</b> | член 42а, параграф 1 от<br>Четвърта директива; член<br>42в, параграф 2 |                    |                                                                                 |

#### 4.9 Нетъргуеми дългови инструменти, оценени по метода на разходите

|     |                             | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ | Обезценени<br>активи | Обезценени<br>активи [брутна<br>балансова стой-<br>ност] | Конкретни<br>провизии за<br>кредитни<br>рискове | Общи провизии<br>за кредитни<br>рискове   | Балансова<br>стойност               |
|-----|-----------------------------|----------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                             |                                                    |                      | член 4, параграф<br>1, точка 95 от<br>РКИ                | член 4, параграф<br>1, точка 95 от<br>РКИ       | член 4, параграф<br>1, точка 95 от<br>РКИ | част 2, точка 39<br>от приложение V |
|     |                             |                                                    | 010                  | 020                                                      | 030                                             | 040                                       | 050                                 |
| 010 | Дългови ценни книжа         | част 1, точка 24, 26 от<br>приложение V            |                      |                                                          |                                                 |                                           |                                     |
| 020 | Централни банки             | част 1, точка 35, буква а)<br>от приложение V      |                      |                                                          |                                                 |                                           |                                     |
| 030 | Държавно управление         | част 1, точка 35, буква б)<br>от приложение V      |                      |                                                          |                                                 |                                           |                                     |
| 040 | Кредитни институции         | част 1, точка 35, буква в)<br>от приложение V      |                      |                                                          |                                                 |                                           |                                     |
| 050 | Други финансови предприятия | част 1, точка 35, буква г)<br>от приложение V      |                      |                                                          |                                                 |                                           |                                     |

|     |                                                                | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ             | Обезценени активи | Обезценени активи [брутна балансова стойност] | Конкретни провизии за кредитни рискове | Общи провизии за кредитни рискове   | Балансова стойност               |
|-----|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|
|     |                                                                |                                                             |                   | член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ           | член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ    | член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ | част 2, точка 39 от приложение V |
|     |                                                                |                                                             | 010               | 020                                           | 030                                    | 040                                 | 050                              |
| 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                  |                   |                                               |                                        |                                     |                                  |
| 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 | НЕТЪРГУЕМИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ОЦЕНЕНИ ПО МЕТОДА НА РАЗХОДИТЕ | член 37, параграф 1 от ДОБ; член 42а, параграф 4, буква б); |                   |                                               |                                        |                                     |                                  |

## 4.10 Други нетъргуеми, недериватни финансови активи

|     |                                                       | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ               | Балансова стойност |
|-----|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------|
|     |                                                       |                                                                  | 010                |
| 010 | <b>Капиталови инструменти</b>                         | част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;               |                    |
| 020 | от които: некотирани                                  |                                                                  |                    |
| 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 | <b>Дългови ценни книжа</b>                            | 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 | <b>Кредити и аванси</b>                               | 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 | <b>ДРУГИ НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b> | член 42а, параграф 1 от Четвърта директива; член 42в, параграф 2 |                    |

5. Разбивка на кредити и аванси по продукти

|                |     |                                                                  | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО<br><br>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ | 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 |
|                |     |                                                                  |                                                                                                         | 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                                                                    |                                           |                                           |                                            |                                           |                                            |                                            |
| По обезпечение | 090 | от които: ипотечни кредити [кредити, обезпечени с недвижим имот] | част 2, точка 41, буква з) от приложение V                                                              |                                           |                                           |                                            |                                           |                                            |                                            |
|                | 100 | от които: други обезпечени кредити                               | част 2, точка 41, буква и) от приложение V                                                              |                                           |                                           |                                            |                                           |                                            |                                            |

|                |     |                                           | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО | 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 |
|                |     |                                           | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ  | 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 цел         | 110 | от които: потребителски кредит            | част 2, точка 41, буква й) от приложение V       |                                            |                                            |                                            |                                            |                                            |                                            |
|                | 120 | от които: жилищни кредити                 | част 2, точка 41, буква к) от приложение V       |                                            |                                            |                                            |                                            |                                            |                                            |
| По подчиненост | 130 | от които: кредити за проектно финансиране | част 2, точка 41, буква л) от приложение V       |                                            |                                            |                                            |                                            |                                            |                                            |

#### 6. Разбивка на кредитите и авансите към нефинансови предприятия

|                                                 |                                                                                           | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО | Нефинансови предприятия              |                                  |                                                                                                   |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                 |                                                                                           |                                                  | Брутна балансова стойност            | От които: необслужвани           | Натрупана обезценка или натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск |
|                                                 |                                                                                           |                                                  |                                      |                                  |                                                                                                   |
|                                                 |                                                                                           |                                                  |                                      |                                  |                                                                                                   |
|                                                 |                                                                                           |                                                  |                                      |                                  |                                                                                                   |
| Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ |                                                                                           | част 2, точка 45 от приложение V                 | част 2 от приложение V точки 145-162 | част 2, точка 46 от приложение V |                                                                                                   |
|                                                 |                                                                                           | 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                                                       | Регламент за NACE                                |                                      |                                  |                                                                                                   |
| 020                                             | Б Добивна промишленост                                                                    | Регламент за NACE                                |                                      |                                  |                                                                                                   |
| 030                                             | В Преработваща промишленост                                                               | Регламент за NACE                                |                                      |                                  |                                                                                                   |
| 040                                             | Г Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива | Регламент за NACE                                |                                      |                                  |                                                                                                   |
| 050                                             | Д Водоснабдяване                                                                          | Регламент за NACE                                |                                      |                                  |                                                                                                   |

|     |                                                                       |                                                           | 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 2 от приложение V точки 145-162 | част 2, точка 46 от приложение V                                                                  |
|     |                                                                       |                                                           | част 2, точка 45 от приложение V | част 1 от приложение V 145-162       | част 2, точка 46 от приложение V                                                                  |
|     |                                                                       |                                                           | 010                              | 012                                  | 020                                                                                               |
| 060 | Е Строителство                                                        | Регламент за NACE                                         |                                  |                                      |                                                                                                   |
| 070 | Ж Търговия на едро и дребно                                           | Регламент за NACE                                         |                                  |                                      |                                                                                                   |
| 080 | З Транспорт, складиране и пощи                                        | Регламент за NACE                                         |                                  |                                      |                                                                                                   |
| 090 | И Хотелиерство и ресторантьорство                                     | Регламент за NACE                                         |                                  |                                      |                                                                                                   |
| 100 | Й Създаване и разпространение на информация и творчески продукти;     | Регламент за NACE                                         |                                  |                                      |                                                                                                   |
| 110 | Л Операции с недвижими имоти                                          | Регламент за NACE                                         |                                  |                                      |                                                                                                   |
| 120 | М Професионални дейности и научни изследвания                         | Регламент за NACE                                         |                                  |                                      |                                                                                                   |
| 130 | Н Административни и спомагателни дейности                             | Регламент за NACE                                         |                                  |                                      |                                                                                                   |
| 140 | О Публична администрация и отбрана; задължително социално осигуряване | Регламент за NACE                                         |                                  |                                      |                                                                                                   |
| 150 | П Образование                                                         | Регламент за NACE                                         |                                  |                                      |                                                                                                   |
| 160 | Р Здравеопазване и социална дейност                                   | Регламент за NACE                                         |                                  |                                      |                                                                                                   |
| 170 | С Култура, спорт и развлечения                                        | Регламент за NACE                                         |                                  |                                      |                                                                                                   |
| 180 | Т Други дейности                                                      | Регламент за NACE                                         |                                  |                                      |                                                                                                   |
| 190 | КРЕДИТИ И АВАНСИ                                                      | част 1, точки 24, 27, част 2, точки 42-43 от приложение V |                                  |                                      |                                                                                                   |



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

|     |                                       | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ    | 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 |                                           |                                                              |                                     |                                                                                       |
|     |                                       |                                                    |                                                  | 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                                                                                   |
| 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        |                                                                                |                   |                   |                    |                      |            |                                           |                                                              |                                     |                                                                                       |

|     |                             |                                                 | Препратки към национални ГААР, 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 |                                           |                                                                                       |
|     |                             |                                                 |                                                  | 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                  |
|     |                             | Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ |                                                  | 010                                                                            | 020               | 030               | 040                | 050                  | 060        | 070                                       | 080                                                                                   |
| 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 | <b>Кредити и аванси</b>     | 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 г) от приложение V      | част 1, точка 35, буква г) от приложение V       |                                                                                |                   |                   |                    |                      |            |                                           |                                                                                       |

|     |                                                                     |                                                 | 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 |                                           |                                                                                       |
|     |                                                                     |                                                 |                                                  | 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                  |
|     |                                                                     | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ |                                                  | 010                                                                            | 020               | 030               | 040                | 050                  | 060        | 070                                       | 080                                                                                   |
| 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 | <b>ОБЩО</b>                                                         |                                                 |                                                  |                                                                                |                   |                   |                    |                      |            |                                           |                                                                                       |
|     | <b>Кредити и аванси по продукт, по обезпечение и по подчиненост</b> |                                                 |                                                  |                                                                                |                   |                   |                    |                      |            |                                           |                                                                                       |
| 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       |                                                                                |                   |                   |                    |                      |            |                                           |                                                                                       |

|     |                                                                  |                                                 | Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО | Просрочени, но не са обезпечени                                                |                   |                   |                    |                      |            | Балансова стойност на обезпечените 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                  |
|     |                                                                  | Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ |                                                  | 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 р) от приложение V      | част 2, точка 41, буква р) 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       |                                                                                |                   |                   |                    |                      |            |                                           |                                                                                       |

|     |                                       | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ    | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО |                                                                      | 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 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       |                                                                      |                                                                      |                                        |                                     |                                                                      |                                                                                                           |
| 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        |                                                                      |                                                                      |                                        |                                     |                                                                      |                                                                                                           |

|     |                             | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО | Колективни провизии за понесени, но неотчетени загуби | Конкретни провизии за кредитни рискове | Общи провизии за кредитни рискове | Общи провизии за банкови рискове | Натрупани отписвания |                                                                      |                                                                      |                                     |                                     |                                                                      |                                                                                                           |
|-----|-----------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                             |                                                  |                                                  |                                                 |                                                  |                                                       |                                        |                                   |                                  |                      | 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                                                                                                       |
| 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       |                                                 |                                                  |                                                       |                                        |                                   |                                  |                      |                                                                      |                                                                      |                                     |                                     |                                                                      |                                                                                                           |
| 160 | Други финансови предприятия | част 1,точка 35, буква г) от приложение V        | част 1,точка 35, буква г) от приложение V        |                                                 |                                                  |                                                       |                                        |                                   |                                  |                      |                                                                      |                                                                      |                                     |                                     |                                                                      |                                                                                                           |

|     |                                                                  | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ | Колективни провизии за понесени, но неотчетени загуби | Конкретни провизии за кредитни рискове | Общи провизии за кредитни рискове | Общи провизии за банкови рискове | Натрупани отписвания |                                                                      |                                                                      |                                     |                                     |                                                                                                           |                                                                         |
|-----|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                  |                                                  |                                                 |                                                       |                                        |                                   |                                  |                      | 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                                                                     |
| 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 | 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      |                                                       |                                        |                                   |                                  |                      |                                                                      |                                                                      |                                     |                                     |                                                                                                           |                                                                         |

|     |                                                                  | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО |                                                                      | Колективни провизии за понесени, но неотчетени загуби                | Конкретни провизии за кредитни рискове | Общи провизии за кредитни рискове   | Общи провизии за банкови рискове                                     | Нагрупени отписвания                                                                                      |
|-----|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                  |                                                 |                                                  | 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                                                                                                       |
| 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       |                                                                      |                                                                      |                                        |                                     |                                                                      |                                                                                                           |



## 8. Разбивка на финансовите пасиви

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

|     |                        |                                                                                   | 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                                 |                                                                           |                                                         |
|     |                        |                                                                                   |                                                                                   |                                                                              |                                                                         |                                                                              |                                            |                                                                                   |                                                       |                                                                           |                                                         |
|     |                        |                                                                                   |                                                                                   |                                                                              |                                                                         |                                                                              |                                            |                                                                                   |                                                       |                                                                           |                                                         |
|     |                        | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ                                   |                                                                                   | 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       | член 7, параграф 2 от ЕЦБ/2008/32                                         |                                                         |
|     |                        |                                                                                   | 010                                                                               | 020                                                                          | 030                                                                     | 034                                                                          | 035                                        | 037                                                                               | 040                                                   | 050                                                                       |                                                         |
| 010 | Деривати               | приложение II към РКИ                                                             | параграф 9, НП 15, буква а) от МСС 39                                             |                                                                              |                                                                         |                                                                              |                                            |                                                                                   |                                                       |                                                                           |                                                         |
| 020 | Къси позиции           |                                                                                   | НП 15, буква б) 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 | 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 |                                                                              |                                                                         |                                                                              |                                            |                                                                                   |                                                       |                                                                           |                                                         |

|     |                                                    |                                                  |                                                 | 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                           | член 7, параграф 2 от ЕЦБ/2008/32                       |
|     |                                                    | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ | 010                                                                                 | 020                                                                                 | 030                                                                     | 034                                                                          | 035                                        | 037                                                                               | 040                                                                       | 050                                                     |
| 060 | Централни банки                                    |                                                  |                                                 | част 1, точка 35, буква а) от приложение V                                          | 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;                                  | 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;                                  |                                                                         |                                                                              |                                            |                                                                                   |                                                                           |                                                         |
| 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;                                  |                                                                         |                                                                              |                                            |                                                                                   |                                                                           |                                                         |

|     |                                                    |                                                                                     |                                                                                     | 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                           | член 7, параграф 2 от ЕЦБ/2008/32                       |
|     |                                                    | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО                                    | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ                                     | 010                                                                              | 020                                                                    | 030                                                                     | 034                                                                          | 035                                        | 037                                                                               | 040                                                                       | 050                                                     |
| 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;                                  |                                                                                  |                                                                        |                                                                         |                                                                              |                                            |                                                                                   |                                                                           |                                                         |
| 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;                                  |                                                                                  |                                                                        |                                                                         |                                                                              |                                            |                                                                                   |                                                                           |                                                         |

|     |                                                    |                                                                                     | 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 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                           | член 7, параграф 2 от ЕЦБ/2008/32                       |
|     |                                                    |                                                                                     |                                                                                     | 010                                                                              | 020                                                                    | 030                                                                     | 034                                                                          | 035                                        | 037                                                                               | 040                                                                       | 050                                                     |
| 160 | Кредитни институции                                | част 1, точка 35, буква в) от приложение V                                          | 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;                                  | 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 | 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;                                  |                                                                                  |                                                                        |                                                                         |                                                                              |                                            |                                                                                   |                                                                           |                                                         |

|     |                                                    |                                                                                     | 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 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                           | член 7, параграф 2 от ЕЦБ/2008/32                       |  |  |
|     |                                                    | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ                                     |                                                                                     | 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 / 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;                                  |                                                                                  |                                                                        |                                                                         |                                                                              |                                            |                                                                                   |                                                                           |                                                         |  |  |
| 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 |                                                                                  |                                                                        |                                                                         |                                                                              |                                            |                                                                                   |                                                                           |                                                         |  |  |
| 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;                                  |                                                                                  |                                                                        |                                                                         |                                                                              |                                            |                                                                                   |                                                                           |                                                         |  |  |

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 | 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                           | член 7, параграф 2 от ЕЦБ/2008/32                       |
|     |                                                    | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ | 010                                                                                 | 020                                                                                 | 030                                                                     | 034                                                                          | 035                                        | 037                                                                               | 040                                                                       | 050                                                     |
| 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;                                  |                                                                         |                                                                              |                                            |                                                                                   |                                                                           |                                                         |
| 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;                                  |                                                                         |                                                                              |                                            |                                                                                   |                                                                           |                                                         |

|     |                                                    |                                                                                     | 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 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 | член 7, параграф 2 от ЕЦБ/2008/32                                         |                                                         |
|     |                                                    |                                                                                     | 010                                                                                 | 020                                                                    | 030                                                                     | 034                                                                          | 035                                        | 037                                                                               | 040                                             | 050                                                                       |                                                         |
| 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;                                  |                                                                        |                                                                         |                                                                              |                                            |                                                                                   |                                                 |                                                                           |                                                         |
| 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 | 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;                                  |                                                                        |                                                                         |                                                                              |                                            |                                                                                   |                                                 |                                                                           |                                                         |

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 | 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                                                     |
| 360 | Емитирани дългови ценни книжа   | част 1, точка 31 от приложение V<br>част 2, точка 52 от приложение V | част 1, точка 31 от приложение V<br>част 2, точка 52 от приложение V                        |                                                                                  |                                                                        |                                                                         |                                                                              |                                            |                                                                                   |                                                                           |                                                         |
| 370 | Депозитни сертификати           | част 2, точка 52, буква а) от приложение V                           | част 2, точка 52, буква а) от приложение V                                                  |                                                                                  |                                                                        |                                                                         |                                                                              |                                            |                                                                                   |                                                                           |                                                         |
| 380 | Обезпечени с активи ценни книжа | член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ                                  | член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ                                                         |                                                                                  |                                                                        |                                                                         |                                                                              |                                            |                                                                                   |                                                                           |                                                         |
| 390 | Покрити облигации               | член 129, параграф 1 от РКИ                                          | член 129, параграф 1 от РКИ                                                                 |                                                                                  |                                                                        |                                                                         |                                                                              |                                            |                                                                                   |                                                                           |                                                         |
| 400 | Хибридни договори               | част 2, точка 52, буква г) от приложение V                           | параграфи 10-11, НП 27, НП 29 от МСС 39; МСФО 9; част 2, точка 52, буква г) от приложение V |                                                                                  |                                                                        |                                                                         |                                                                              |                                            |                                                                                   |                                                                           |                                                         |





## 8.2 Подчинени финансови пасиви

|     |                               |                                                                                   | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с<br>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 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 |                                                                        |                                                                         |                                            |
| 020 | Емитирани дългови ценни книжа | част 1, точка 31 от приложение V                                                  | част 1, точка 31 от приложение V                                                  |                                                                        |                                                                         |                                            |
| 030 | ПОДЧИНЕНИ ФИНАНСОВИ ПАСИВИ    | част 2, точка 53-54 от приложение V                                               | част 2, точка 53-54 от приложение V                                               |                                                                        |                                                                         |                                            |

## 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 г) от МСФО 7; приложение 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: необслужвани          | 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 г) от приложение V                  | част 1,точка 35, буква г) 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; приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 58 от приложение V                           |                                                                                                                      |
| 101 | от които: необслужвани          | 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 г) от приложение V                  | част 1,точка 35, буква г) от приложение V                                                                                                        |                                                                                                                      |
| 150 | Нефинансови предприятия         | част 1, точка 35, буква д) от приложение V                 | част 1, точка 35, буква д) от приложение V                                                                                                       |                                                                                                                      |
| 160 | Домакинства                     | част 1, точка 35, буква е) от приложение V                 | част 1, точка 35, буква е) от приложение V                                                                                                       |                                                                                                                      |

|     |                             | Препратки към национални<br>GAAP                                 | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО              | Номинална стойност                                                                                                                  |
|-----|-----------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                             |                                                                  |                                                                  | параграф 36, буква а),<br>параграф Б10, букви в)<br>и г) от МСФО 7;<br>приложение I към РКИ;<br>част 2, точка 62 от<br>приложение V |
|     |                             |                                                                  |                                                                  | приложение I към РКИ;<br>част 2, точка 62 от<br>приложение V                                                                        |
|     |                             |                                                                  |                                                                  | 010                                                                                                                                 |
| 170 | Други поети ангажименти     | приложение I към РКИ; част<br>2, точка 56, 59 от<br>приложение V | приложение I към РКИ; част<br>2, точка 56, 59 от<br>приложение V |                                                                                                                                     |
| 181 | от които: необслужвани      | част 2 от приложение V<br>точки 145-162                          | част 2 от приложение V<br>точки 145-162                          |                                                                                                                                     |
| 190 | Централни банки             | част 1,точка 35, буква а) от<br>приложение V                     | част 1,точка 35, буква а) от<br>приложение V                     |                                                                                                                                     |
| 200 | Държавно управление         | част 1,точка 35, буква б) от<br>приложение V                     | част 1,точка 35, буква б) от<br>приложение V                     |                                                                                                                                     |
| 210 | Кредитни институции         | част 1, точка 35, буква в)<br>от приложение V                    | част 1, точка 35, буква в)<br>от приложение V                    |                                                                                                                                     |
| 220 | Други финансови предприятия | част 1,точка 35, буква г) от<br>приложение V                     | част 1,точка 35, буква г) от<br>приложение V                     |                                                                                                                                     |
| 230 | Нефинансови предприятия     | част 1, точка 35, буква д)<br>от приложение V                    | част 1, точка 35, буква д)<br>от приложение V                    |                                                                                                                                     |
| 240 | Домакинства                 | част 1, точка 35, буква е)<br>от приложение V                    | част 1, точка 35, буква е)<br>от приложение V                    |                                                                                                                                     |

## 9.2 Получени кредитни ангажменти, финансови гаранции и други ангажменти

|     |                                     | 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 | <b>Получени кредитни ангажменти</b> | 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 | <b>Получени финансови гаранции</b>  | 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                                                                             |                                                                   |                                  |
| 120 | Други финансови предприятия         | част 1, точка 35, буква г) от приложение V | част 1, точка 35, буква г) от приложение V                                                                             |                                                                   |                                  |

|     |                             | Препратки към национални ГААР              | Препратки към национални ГААР, съвместителни 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                             |
| 130 | Нефинансови предприятия     | част 1, точка 35, буква д) от приложение V | част 1, точка 35, буква д) от приложение V          |                                                                  |                                 |
| 140 | Домакинства                 | част 1, точка 35, буква е) от приложение V | част 1, точка 35, буква е) от приложение V          |                                                                  |                                 |
| 150 | Други получени ангажименти  | част 2, точка 56, 59 от приложение V       | част 2, точка 56, 59 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           |                                                                  |                                 |
| 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 г) от приложение V  | част 1,точка 35, буква г) 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 | Домакинства                 | част 1, точка 35, буква е) от приложение V | част 1, точка 35, буква е) от приложение V          |                                                                  |                                 |

## 10. Деривати - търговия

| 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                              |
| 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                              |                                                  |                                            |                                        |                                    |                                |                                     |                                  |
| 110                                      | Опции на организиран пазар                      |                                                  |                                            |                                        |                                    |                                |                                     |                                  |
| 120                                      | Други на организиран пазар                      |                                                  |                                            |                                        |                                    |                                |                                     |                                  |

| 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                              |
| 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 г) от приложение V      | част 2, точка 67, буква г) 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 неизпълнение    |                                                 |                                                  |                                        |                                        |                                    |                                |                                     |                                  |
| 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                 |                                        |                                        |                                    |                                |                                     |                                  |



| По вид риск/ по продукт или по вид пазар |                                                      | Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ                        | Препратки към национални ГААР, 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                              |
| 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                                                   |                                        |                                        |                                    |                                |                                     |                                  |
| 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                             |                                        |                                        |                                    |                                |                                     |                                  |

## 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<br>GAAP, съвместими с МСФО | Балансова стойност                  |                                     | Условна стойност                        |                                     |
|---------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|
|                           |                               |                                                     | Активи                              | Пасиви                              | Общо хеджиране                          | от които: продадени                 |
|                           |                               |                                                     | част 2, точка 69 от<br>приложение V | част 2, точка 69 от<br>приложение V | част 2, точка 70, 71 от<br>приложение V | част 2, точка 72 от<br>приложение V |
|                           |                               |                                                     | 010                                 | 020                                 | 030                                     | 040                                 |
| 010                       | Лихва                         | част 2, точка 67, буква а)<br>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)<br>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)<br>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)<br>от приложение V       |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 170                       | Суап за кредитно неизпълнение |                                                     |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 180                       | Опции върху кредитен спред    |                                                     |                                     |                                     |                                         |                                     |

| По продукт и по вид пазар |                                              | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                    | Балансова стойност                  |                                     | Условна стойност                        |                                     |
|---------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|
|                           |                                              |                                                                        | Активи                              | Пасиви                              | Общо хеджиране                          | от които: продадени                 |
|                           |                                              |                                                                        | част 2, точка 69 от<br>приложение V | част 2, точка 69 от<br>приложение V | част 2, точка 70, 71 от<br>приложение V | част 2, точка 72 от<br>приложение V |
|                           |                                              |                                                                        | 010                                 | 020                                 | 030                                     | 040                                 |
| 190                       | Суап за обща доходност                       |                                                                        |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 200                       | Други                                        |                                                                        |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 210                       | <b>Стоки</b>                                 | част 2, точка 67, буква д)<br>от приложение V                          |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 220                       | <b>Други</b>                                 | част 2, точка 67, буква е)<br>от приложение V                          |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 230                       | <b>ХЕДЖИРАНЕ НА СПРАВЕДЛИВА<br/>СТОЙНОСТ</b> | параграф 22, буква б) от<br>МСФО 7; параграф 86,<br>буква а) от МСС 39 |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 240                       | <b>Лихва</b>                                 | част 2, точка 67, буква а)<br>от приложение V                          |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 250                       | Извънборсови опции                           |                                                                        |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 260                       | Други извънборсови                           |                                                                        |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 270                       | Опции на организиран пазар                   |                                                                        |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 280                       | Други на организиран пазар                   |                                                                        |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 290                       | <b>Капиталови инструменти</b>                | част 2, точка 67, буква б)<br>от приложение V                          |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 300                       | Извънборсови опции                           |                                                                        |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 310                       | Други извънборсови                           |                                                                        |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 320                       | Опции на организиран пазар                   |                                                                        |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 330                       | Други на организиран пазар                   |                                                                        |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 340                       | <b>Чуждестранна валута и злато</b>           | част 2, точка 67, буква в)<br>от приложение V                          |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 350                       | Извънборсови опции                           |                                                                        |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 360                       | Други извънборсови                           |                                                                        |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 370                       | Опции на организиран пазар                   |                                                                        |                                     |                                     |                                         |                                     |

| По продукт и по вид пазар |                                                                    | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                          | Балансова стойност                  |                                     | Условна стойност                        |                                     |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|
|                           |                                                                    |                                                                              | Активи                              | Пасиви                              | Общо хеджиране                          | от които: продадени                 |
|                           |                                                                    |                                                                              | част 2, точка 69 от<br>приложение V | част 2, точка 69 от<br>приложение V | част 2, точка 70, 71 от<br>приложение V | част 2, точка 72 от<br>приложение V |
|                           |                                                                    |                                                                              | 010                                 | 020                                 | 030                                     | 040                                 |
| 380                       | Други на организиран пазар                                         |                                                                              |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 390                       | <b>Кредит</b>                                                      | част 2, точка 67, буква г)<br>от приложение V                                |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 400                       | Суап за кредитно неизпълнение                                      |                                                                              |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 410                       | Опции върху кредитен спред                                         |                                                                              |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 420                       | Суап за обща доходност                                             |                                                                              |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 430                       | Други                                                              |                                                                              |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 440                       | <b>Стоки</b>                                                       | част 2, точка 67, буква д)<br>от приложение V                                |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 450                       | <b>Други</b>                                                       | част 2, точка 67, буква е)<br>от приложение V                                |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 460                       | <b>ХЕДЖИРАНЕ НА ПАРИЧНИ ПОТОЦИ</b>                                 | параграф 22, буква б) от<br>МСФО 7; параграф 86,<br>буква б) от МСС 39       |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 470                       | <b>ХЕДЖИРАНЕ НА НЕТНИ ИНВЕСТИЦИИ В ЧУЖДЕСТРАННИ ДЕЙНОСТИ</b>       | параграф 22, буква б) от<br>МСФО 7; параграф 86,<br>буква в) от МСС 39       |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 480                       | <b>ХЕДЖИРАНЕ НА ПОРТФЕЙЛ ЗА ЛИХВЕН РИСК - СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ</b> | параграф 89А от МСС 39,<br>ПИ 1-31                                           |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 490                       | <b>ХЕДЖИРАНЕ НА ПОРТФЕЙЛ ЗА ЛИХВЕН РИСК - ПАРИЧЕН ПОТОК</b>        | НИ Е6 1-3 от МСС 39                                                          |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 500                       | <b>ДЕРИВАТИ - ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ</b>                            | параграф 22, буква б) от<br>МСФО 7; параграф 9 от<br>МСС 39                  |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 510                       | от които: Извънборсови - кредитни институции                       | част 1, точка 35, буква в),<br>част 2, точка 75, буква а)<br>от приложение V |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 520                       | от които: Извънборсови - други финансови предприятия               | част 1, точка 35, буква г),<br>част 2, точка 75, буква б)<br>от приложение V |                                     |                                     |                                         |                                     |
| 530                       | от които: Извънборсови - останали                                  | част 2, точка 75, буква в)<br>от приложение V                                |                                     |                                     |                                         |                                     |

## 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                       | <b>Капиталови инструменти</b>                        | 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                       | <b>Чуждестранна валута и злато</b>                   | 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                       | <b>Кредит</b>                                        | 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                       | <b>Стоки</b>                                         | част 2, точка 67, буква д) от приложение V                             |                                      |                                  |
| 220                       | <b>Други</b>                                         | част 2, точка 67, буква е) от приложение V                             |                                      |                                  |
| 230                       | <b>ДЕРИВАТИ - ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ</b>              |                                                                        |                                      |                                  |
| 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

|     |                                                              | Препратки към национални GAAP<br>член 428, буква и) от РКИ              | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО<br>параграфи 16, Б5, буква е) от МСФО 7;<br>член 428, буква и) от РКИ | 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 | Баланс 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                                            |
|     |                                                              |                                                                         |                                                                                                                        |                | 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                                                                         |
| 010 | Капиталови инструменти                                       |                                                                         |                                                                                                                        |                |                                                                         |                                                                        |                                                                                    |                               |                |                          |                                                                        |                                                                             |
| 020 | Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи | член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ<br>част 2, точка 36 от приложение V | 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                                        | част 1, точка 26 от приложение V                                                                                       |                |                                                                         |                                                                        |                                                                                    |                               |                |                          |                                                                        |                                                                             |
| 040 | Централни банки                                              | част 1, точка 35, буква а) от приложение V                              | част 1, точка 35, буква а) от приложение V                                                                             |                |                                                                         |                                                                        |                                                                                    |                               |                |                          |                                                                        |                                                                             |
| 050 | Държавно управление                                          | част 1, точка 35, буква б) от приложение V                              | част 1, точка 35, буква б) от приложение V                                                                             |                |                                                                         |                                                                        |                                                                                    |                               |                |                          |                                                                        |                                                                             |
| 060 | Кредитни институции                                          | част 1, точка 35, буква в) от приложение V                              | част 1, точка 35, буква в) от приложение V                                                                             |                |                                                                         |                                                                        |                                                                                    |                               |                |                          |                                                                        |                                                                             |

|     |                                  | Препратки към национални ГААР<br>член 428, буква и) от РКИ | Препратки към национални<br>ГААР, съвместими с МСФО<br>параграфи 16, Б5, буква з) от МСФО 7;<br>член 428, буква и) от РКИ | Начален баланс | Увеличения, дължащи се на<br>заделени суми за очаквани<br>загуби през периода | Намаления, дължащи се на<br>заделени суми за очаквани<br>загуби през периода | Намаления, дължащи се на<br>размера на предвидените суми,<br>съответстващи на провизиите | Прехвърляния<br>между провизиите | Други корекции | Баланса в края на периода | Възстановени суми,<br>отчетени директно в отчета<br>за приходите и разходите | Корекции на стойността,<br>отчетени директно в отчета<br>за приходите и разходите |
|-----|----------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                  |                                                            |                                                                                                                           |                | част 2,<br>точка 77<br>от<br>приложен-<br>ие V                                | част 2,<br>точка 77<br>от<br>приложен-<br>ие V                               | част 2,точка<br>78 от<br>приложен-<br>ие V                                               |                                  |                |                           |                                                                              | част 2,точка<br>78 от<br>приложен-<br>ие V                                        |
|     |                                  |                                                            |                                                                                                                           |                | част 2,<br>точка 77<br>от<br>приложен-<br>ие V                                | част 2,<br>точка 77<br>от<br>приложен-<br>ие V                               | част 2,точка<br>78 от<br>приложен-<br>ие V                                               |                                  |                |                           |                                                                              | част 2,точка<br>78 от<br>приложен-<br>ие V                                        |
|     |                                  |                                                            |                                                                                                                           | 010            | 020                                                                           | 030                                                                          | 040                                                                                      | 050                              | 060            | 070                       | 080                                                                          | 090                                                                               |
|     |                                  |                                                            |                                                                                                                           |                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                           |                                                                              |                                                                                   |
| 070 | Други финансови пред-<br>приятия | част 1,точка 35,<br>буква з) от<br>приложение V            | част 1,точка 35,<br>буква з) от<br>приложение V                                                                           |                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                           |                                                                              |                                                                                   |
| 080 | Нефинансови пред-<br>приятия     | част 1, точка 35,<br>буква д) от<br>приложение V           | част 1, точка 35,<br>буква д) от<br>приложение V                                                                          |                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                           |                                                                              |                                                                                   |
| 090 | Кредити и аванси                 | част 1,точка 27 от<br>приложение V                         | част 1,точка 27 от<br>приложение V                                                                                        |                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                           |                                                                              |                                                                                   |
| 100 | Централни банки                  | част 1,точка 35,<br>буква а) от<br>приложение V            | част 1,точка 35,<br>буква а) от<br>приложение V                                                                           |                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                           |                                                                              |                                                                                   |
| 110 | Държавно управление              | част 1,точка 35,<br>буква б) от<br>приложение V            | част 1,точка 35,<br>буква б) от<br>приложение V                                                                           |                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                           |                                                                              |                                                                                   |
| 120 | Кредитни институции              | част 1, точка 35,<br>буква в) от<br>приложение V           | част 1, точка 35,<br>буква в) от<br>приложение V                                                                          |                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                           |                                                                              |                                                                                   |
| 130 | Други финансови пред-<br>приятия | част 1,точка 35,<br>буква з) от<br>приложение V            | част 1,точка 35,<br>буква з) от<br>приложение V                                                                           |                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                           |                                                                              |                                                                                   |





|     |                                  | Препратки към национални ГААР<br>член 428, буква и) от РКИ | Препратки към национални<br>ГААР, съвместими с МСФО<br>параграфи 16, Б5, буква з) от МСФО 7;<br>член 428, буква и) от РКИ | Начален баланс | Увеличения, дължащи се на<br>заделени суми за очаквани<br>загуби през периода | Намаления, дължащи се на<br>заделени суми за очаквани<br>загуби през периода | Намаления, дължащи се на<br>размера на предвидените суми,<br>съответстващи на провизиите | Прехвърляния<br>между провизиите | Други корекции | Баланса в края на периода | Възстановени суми,<br>отчетени директно в отчета<br>за приходите и разходите | Корекции на стойността,<br>отчетени директно в отчета<br>за приходите и разходите |
|-----|----------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                  |                                                            |                                                                                                                           |                | част 2,<br>точка 77<br>от<br>приложен-<br>ие V                                | част 2,<br>точка 77<br>от<br>приложен-<br>ие V                               | част<br>2,точка<br>78 от<br>приложен-<br>ие V                                            |                                  |                |                           |                                                                              | част<br>2,точка<br>78 от<br>приложен-<br>ие V                                     |
|     |                                  |                                                            |                                                                                                                           |                | част 2,<br>точка 77<br>от<br>приложен-<br>ие V                                | част 2,<br>точка 77<br>от<br>приложен-<br>ие V                               | част<br>2,точка<br>78 от<br>приложен-<br>ие V                                            |                                  |                |                           |                                                                              | част<br>2,точка<br>78 от<br>приложен-<br>ие V                                     |
|     |                                  |                                                            |                                                                                                                           | 010            | 020                                                                           | 030                                                                          | 040                                                                                      | 050                              | 060            | 070                       | 080                                                                          | 090                                                                               |
| 200 | Кредитни институции              | част 1, точка 35,<br>буква в) от<br>приложение V           | част 1, точка 35,<br>буква в) от<br>приложение V                                                                          |                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                           |                                                                              |                                                                                   |
| 210 | Други финансови пред-<br>приятия | част 1,точка 35,<br>буква з) от<br>приложение V            | част 1,точка 35,<br>буква з) от<br>приложение V                                                                           |                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                           |                                                                              |                                                                                   |
| 220 | Нефинансови пред-<br>приятия     | част 1, точка 35,<br>буква д) от<br>приложение V           | част 1, точка 35,<br>буква д) от<br>приложение V                                                                          |                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                           |                                                                              |                                                                                   |
| 230 | Кредити и аванси                 | част 1,точка 27 от<br>приложение V                         | част 1,точка 27 от<br>приложение V                                                                                        |                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                           |                                                                              |                                                                                   |
| 240 | Централни банки                  | част 1,точка 35,<br>буква а) от<br>приложение V            | част 1,точка 35,<br>буква а) от<br>приложение V                                                                           |                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                           |                                                                              |                                                                                   |
| 250 | Държавно управление              | част 1,точка 35,<br>буква б) от<br>приложение V            | част 1,точка 35,<br>буква б) от<br>приложение V                                                                           |                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                           |                                                                              |                                                                                   |
| 260 | Кредитни институции              | част 1, точка 35,<br>буква в) от<br>приложение V           | част 1, точка 35,<br>буква в) от<br>приложение V                                                                          |                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                           |                                                                              |                                                                                   |

[illegible]

|     |                                  | Препратки към национални ГААР<br>член 428, буква и) от РКИ | Препратки към национални<br>ГААР, съвместими с МСФО<br>параграфи 16, Б5, буква г) от МСФО 7;<br>член 428, буква и) от РКИ | Начален баланс | Увеличения, дължащи се на<br>заделени суми за очаквани<br>загуби през периода | Намаления, дължащи се на<br>заделени суми за очаквани<br>загуби през периода | Намаления, дължащи се на<br>размера на предвидените суми,<br>съответстващи на провизиите | Прехвърляния<br>между провизиите | Други корекции | Баланса в края на периода | Възстановени суми,<br>отчетени директно в отчета<br>за приходите и разходите | Корекции на стойността,<br>отчетени директно в отчета<br>за приходите и разходите |
|-----|----------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                  |                                                            |                                                                                                                           | 010            | част 2,<br>точка 77<br>от<br>приложен-<br>ие V                                | част 2,<br>точка 77<br>от<br>приложен-<br>ие V                               | част 2,точка<br>78 от<br>приложен-<br>ие V                                               |                                  |                |                           |                                                                              | част 2,точка<br>78 от<br>приложен-<br>ие V                                        |
|     |                                  |                                                            |                                                                                                                           |                | част 2,<br>точка 77<br>от<br>приложен-<br>ие V                                | част 2,<br>точка 77<br>от<br>приложен-<br>ие V                               | част 2,точка<br>78 от<br>приложен-<br>ие V                                               |                                  |                |                           |                                                                              | част 2,точка<br>78 от<br>приложен-<br>ие V                                        |
|     |                                  |                                                            |                                                                                                                           | 010            | 020                                                                           | 030                                                                          | 040                                                                                      | 050                              | 060            | 070                       | 080                                                                          | 090                                                                               |
| 340 | Дългови ценни книжа              | част 1, точка 26<br>от приложение V                        |                                                                                                                           |                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                           |                                                                              |                                                                                   |
| 350 | Централни банки                  | част 1,точка 35,<br>буква а) от<br>приложение V            |                                                                                                                           |                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                           |                                                                              |                                                                                   |
| 360 | Държавно управление              | част 1,точка 35,<br>буква б) от<br>приложение V            |                                                                                                                           |                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                           |                                                                              |                                                                                   |
| 370 | Кредитни институции              | част 1, точка 35,<br>буква в) от<br>приложение V           |                                                                                                                           |                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                           |                                                                              |                                                                                   |
| 380 | Други финансови пред-<br>приятия | част 1,точка 35,<br>буква г) от<br>приложение V            |                                                                                                                           |                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                           |                                                                              |                                                                                   |
| 390 | Нефинансови пред-<br>приятия     | част 1, точка 35,<br>буква д) от<br>приложение V           |                                                                                                                           |                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                           |                                                                              |                                                                                   |
| 400 | Кредити и аванси                 | част 1,точка 17 от<br>приложение V                         |                                                                                                                           |                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                           |                                                                              |                                                                                   |

|     |                                      | Препратки към национални ГААР<br>член 428, буква и) от РКИ | Препратки към национални<br>ГААР, съвместими с МСФО<br>параграфи 16, Б5, буква з) от МСФО 7;<br>член 428, буква и) от РКИ | Начален баланс                                 | Увеличения, дължащи се на<br>заделени суми за очаквани<br>загуби през периода | Намаления, дължащи се на<br>заделени суми за очаквани<br>загуби през периода | Намаления, дължащи се на<br>размера на предвидените суми,<br>съответстващи на провизиите | Преквърляния<br>между провизиите | Други корекции | Баланса в края на периода                     | Възстановени суми,<br>отчетени директно в отчета<br>за приходите и разходите | Корекции на стойността,<br>отчетени директно в отчета<br>за приходите и разходите |
|-----|--------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                      |                                                            |                                                                                                                           | част 2,<br>точка 77<br>от<br>приложен-<br>ие V | част 2,<br>точка 77<br>от<br>приложен-<br>ие V                                | част 2,точка<br>78 от<br>приложен-<br>ие V                                   |                                                                                          |                                  |                | част<br>2,точка<br>78 от<br>приложен-<br>ие V |                                                                              |                                                                                   |
|     |                                      |                                                            |                                                                                                                           | част 2,<br>точка 77<br>от<br>приложен-<br>ие V | част 2,<br>точка 77<br>от<br>приложен-<br>ие V                                | част 2,точка<br>78 от<br>приложен-<br>ие V                                   |                                                                                          |                                  |                | част<br>2,точка<br>78 от<br>приложен-<br>ие V |                                                                              |                                                                                   |
|     |                                      |                                                            |                                                                                                                           | 010                                            | 020                                                                           | 030                                                                          | 040                                                                                      | 050                              | 060            | 070                                           | 080                                                                          | 090                                                                               |
|     |                                      |                                                            |                                                                                                                           |                                                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                                               |                                                                              |                                                                                   |
| 410 | Централни банки                      | част 1,точка 35,<br>буква а) от<br>приложение V            |                                                                                                                           |                                                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                                               |                                                                              |                                                                                   |
| 420 | Държавно управление                  | част 1,точка 35,<br>буква б) от<br>приложение V            |                                                                                                                           |                                                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                                               |                                                                              |                                                                                   |
| 430 | Кредитни институции                  | част 1, точка 35,<br>буква в) от<br>приложение V           |                                                                                                                           |                                                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                                               |                                                                              |                                                                                   |
| 440 | Други финансови пред-<br>приятия     | част 1,точка 35,<br>буква г) от<br>приложение V            |                                                                                                                           |                                                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                                               |                                                                              |                                                                                   |
| 450 | Нефинансови пред-<br>приятия         | част 1, точка 35,<br>буква д) от<br>приложение V           |                                                                                                                           |                                                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                                               |                                                                              |                                                                                   |
| 460 | Домакинства                          | част 1, точка 35,<br>буква е) от<br>приложение V           |                                                                                                                           |                                                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                                               |                                                                              |                                                                                   |
| 470 | Общи провизии за<br>кредитни рискове | член 4, параграф 1,<br>точка 95 от РКИ                     |                                                                                                                           |                                                |                                                                               |                                                                              |                                                                                          |                                  |                |                                               |                                                                              |                                                                                   |

|  |  | Препратки към национални ГААР<br>член 428, буква и) от РКИ |  | Препратки към национални<br>ГААР, съвместими с МСФО<br>параграфи 16, Б5, буква г) от МСФО 7;<br>член 428, буква и) от РКИ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|------------------------------------------------------------|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |                                                            |  |                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

## 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 [еми-тирани 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 |                             | част 2,точка 81, буква в) 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 г) от приложение V       | част 1,точка 35, буква г) 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                  |                    |
| 030 | Инвестиционни имоти                  |                                                 | параграф 38, буква а) от МСФО 7                  |                    |
| 040 | Капиталови и дългови инструменти     |                                                 | параграф 38, буква а) от МСФО 7                  |                    |
| 050 | Други                                |                                                 | параграф 38, буква а) от МСФО 7                  |                    |
| 060 | Общо                                 |                                                 |                                                  |                    |

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

|     |                                                  | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО                 | Балансова стойност |
|-----|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------|
|     |                                                  |                                                 |                                                                  | 010                |
| 010 | Реализиране на обезпечението [материални активи] | част 2, точка 84 от приложение V                | параграф 38, буква а) от МСФО 7 част 2, точка 84 от приложение V |                    |

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

|               |                                        | 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                    |
| <b>АКТИВИ</b> |                                        |                                                                        |                                                                           |                                                                     |                        |                        |                                                                              |                                       |                                                                                          |                        |                        |
| 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 i) 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 г) 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                                                    |                                                                     |                        |                        |                                                                              |                                       |                                                                                          |                        |                        |
| 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 |                                                                     |                        |                        |                                                                              |                                       |                                                                                          |                        |                        |



|               |                                                                             | 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                    |
| <b>ПАСИВИ</b> |                                                                             |                                                                                   |                                                                                   |                                                                     |                        |                        |                                                                              |                                       |                                                                                          |                        |                        |
| 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 РКИ                                                             | 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                                                  |                                                                     |                        |                        |                                                                              |                                       |                                                                                          |                        |                        |
| 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 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 | част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 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                    |
| 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 |                                                                     |                        |                        |                                                                              |                                       |                                                                                          |                        |                        |

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

|     |                                        |                                                                        | Изцяло отчетени прехвърлени финансови активи                              |                                                                                         |                                                                                       |                                                     |                                              |                                                                                       |
|-----|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                        |                                                                        | Прехвърлени активи                                                        |                                                                                         |                                                                                       | Свързани пасиви<br>част 2, точка 89 от приложение V |                                              |                                                                                       |
|     |                                        |                                                                        | Балансова<br>стойност                                                     | От които:<br>секюрити-<br>зации                                                         | От които:<br>репо спораз-<br>умения                                                   | Балансова<br>стойност                               | От които:<br>секюрити-<br>зации              | От които:<br>репо спораз-<br>умения                                                   |
|     |                                        |                                                                        | параграф 42Г,<br>буква д) от<br>МСФО 7                                    | параграф 42Г,<br>буква д) от<br>МСФО 7;<br>член 4,<br>параграф 61,<br>точка 1 от<br>РКИ | параграф 42Г,<br>буква д) от<br>МСФО 7;<br>част 2, точка<br>91, 92 от<br>приложение V | параграф 42Г,<br>буква д) от<br>МСФО 7              | параграф 42Г,<br>буква д) от<br>МСФО 7       | параграф 42Г,<br>буква д) от<br>МСФО 7;<br>част 2, точка<br>91, 92 от<br>приложение V |
|     |                                        |                                                                        |                                                                           | член 4,<br>параграф 1,<br>точка 61 от<br>РКИ                                            | част 2, точка<br>91, 92 от<br>приложение V                                            |                                                     | член 4,<br>параграф 1,<br>точка 61 от<br>РКИ | част 2, точка<br>91, 92 от<br>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;                     |                                                                           |                                                                                         |                                                                                       |                                                     |                                              |                                                                                       |
| 043 | Дългови ценни книжа                    | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                   |                                                                           |                                                                                         |                                                                                       |                                                     |                                              |                                                                                       |
| 044 | Кредити и аванси                       | част 1, точка 24, 27 от приложение V                                   |                                                                           |                                                                                         |                                                                                       |                                                     |                                              |                                                                                       |

|     |                                                                             |                                                                        | Изцяло отчетени прехвърлени финансови активи                      |                                                                                         |                                                                                       |                                                     |                                              |                                                                                       |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                             |                                                                        | Прехвърлени активи                                                |                                                                                         |                                                                                       | Свързани пасиви<br>част 2, точка 89 от приложение V |                                              |                                                                                       |
|     |                                                                             |                                                                        | Балансова<br>стойност                                             | От които:<br>секюрити-<br>зации                                                         | От които:<br>репо спораз-<br>умения                                                   | Балансова<br>стойност                               | От които:<br>секюрити-<br>зации              | От които:<br>репо спораз-<br>умения                                                   |
|     |                                                                             |                                                                        | параграф 42Г,<br>буква д) от<br>МСФО 7                            | параграф 42Г,<br>буква д) от<br>МСФО 7;<br>член 4,<br>параграф 61,<br>точка 1 от<br>РКИ | параграф 42Г,<br>буква д) от<br>МСФО 7;<br>част 2, точка<br>91, 92 от<br>приложение V | параграф 42Г,<br>буква д) от<br>МСФО 7              | параграф 42Г,<br>буква д) от<br>МСФО 7       | параграф 42Г,<br>буква д) от<br>МСФО 7;<br>част 2, точка<br>91, 92 от<br>приложение V |
|     |                                                                             |                                                                        |                                                                   | член 4,<br>параграф 1,<br>точка 61 от<br>РКИ                                            | част 2, точка<br>91, 92 от<br>приложение V                                            |                                                     | член 4,<br>параграф 1,<br>точка 61 от<br>РКИ | част 2, точка<br>91, 92 от<br>приложение V                                            |
|     |                                                                             |                                                                        | 010                                                               | 020                                                                                     | 030                                                                                   | 040                                                 | 050                                          | 060                                                                                   |
| 050 | 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 |                                                                                         |                                                                                       |                                                     |                                              |                                                                                       |
| 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 г) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39              |                                                                                         |                                                                                       |                                                     |                                              |                                                                                       |
| 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                              |                                                                                         |                                                                                       |                                                     |                                              |                                                                                       |

|     |                                                                                                     |                                                                                             | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО | Изцяло отчетени прехвърлени финансови активи |                                                                       |                                                                        |                                                     |                                     |                                                                        |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                     |                                                                                             |                                                  | Прехвърлени активи                           |                                                                       |                                                                        | Свързани пасиви<br>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                                                                    |
| 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                                                        |                                                  |                                              |                                                                       |                                                                        |                                                     |                                     |                                                                        |
| 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, съвместими с МСФО                     | Изцяло отчетени прехвърлени финансови активи |                                                                       |                                                                        |                                                     |                                     |                                                                        |
|-----|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|     |                                     |                                                                                                   |                                                                      | Прехвърлени активи                           |                                                                       |                                                                        | Свързани пасиви<br>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                                   |
|     |                                     | Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ                                                   |                                                                      | 010                                          | 020                                                                   | 030                                                                    | 040                                                 | 050                                 | 060                                                                    |
| 128 | Кредити и аванси                    |                                                                                                   |                                                                      |                                              |                                                                       |                                                                        |                                                     |                                     |                                                                        |
| 130 | <b>Кредити и вземания</b>           | член 42а, параграфи 1, 4, буква б) от Четвърта директива; част 1, точка 14, част 3, точка 35      | 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 | <b>Инвестиции, държани до падеж</b> | 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; |                                              |                                                                       |                                                                        |                                                     |                                     |                                                                        |
| 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                                 |                                              |                                                                       |                                                                        |                                                     |                                     |                                                                        |

|     |                                                                |                                                                                              | Изцяло отчетени прехвърлени финансови активи                                                                          |                                                                                         |                                                                                       |                                                     |                                              |                                                                                       |
|-----|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                |                                                                                              | Прехвърлени активи                                                                                                    |                                                                                         |                                                                                       | Свързани пасиви<br>част 2, точка 89 от приложение V |                                              |                                                                                       |
|     |                                                                |                                                                                              | Балансова<br>стойност                                                                                                 | От които:<br>секюрити-<br>зации                                                         | От които:<br>репо спораз-<br>умения                                                   | Балансова<br>стойност                               | От които:<br>секюрити-<br>зации              | От които:<br>репо спораз-<br>умения                                                   |
|     |                                                                |                                                                                              | параграф 42Г,<br>буква д) от<br>МСФО 7                                                                                | параграф 42Г,<br>буква д) от<br>МСФО 7;<br>член 4,<br>параграф 61,<br>точка 1 от<br>РКИ | параграф 42Г,<br>буква д) от<br>МСФО 7;<br>част 2, точка<br>91, 92 от<br>приложение V | параграф 42Г,<br>буква д) от<br>МСФО 7              | параграф 42Г,<br>буква д) от<br>МСФО 7       | параграф 42Г,<br>буква д) от<br>МСФО 7;<br>част 2, точка<br>91, 92 от<br>приложение V |
|     |                                                                |                                                                                              |                                                                                                                       | член 4,<br>параграф 1,<br>точка 61 от<br>РКИ                                            | част 2, точка<br>91, 92 от<br>приложение V                                            |                                                     | член 4,<br>параграф 1,<br>точка 61 от<br>РКИ | част 2, точка<br>91, 92 от<br>приложение V                                            |
|     |                                                                |                                                                                              | 010                                                                                                                   | 020                                                                                     | 030                                                                                   | 040                                                 | 050                                          | 060                                                                                   |
|     |                                                                |                                                                                              | <b>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</b><br><br><b>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</b> |                                                                                         |                                                                                       |                                                     |                                              |                                                                                       |
| 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                                                         |                                                                                                                       |                                                                                         |                                                                                       |                                                     |                                              |                                                                                       |
| 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                                                           |                                                                                              |                                                                                                                       |                                                                                         |                                                                                       |                                                     |                                              |                                                                                       |

|     |                                        | 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 |
|     |                                        |                                                                        |                                                                                                 |                                                                                   |                                         | 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;                     |                                                                                                 |                                                                                   |                                         |                                                                                                                                    |                                                                   |
| 043 | Дългови ценни книжа                    | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                   |                                                                                                 |                                                                                   |                                         |                                                                                                                                    |                                                                   |
| 044 | 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 изисквания |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|     |                                                                             |                                                                        | Неизплатена сума на главницата на първоначалните активи                                         | Балансова стойност на активите, които все още се отчитат [продължаващ ангажимент] | Балансова стойност на свързаните пасиви |                                                                                                                                    |                                                              |
|     |                                                                             |                                                                        |                                                                                                 |                                                                                   |                                         |                                                                                                                                    |                                                              |
|     |                                                                             |                                                                        |                                                                                                 |                                                                                   |                                         |                                                                                                                                    |                                                              |
|     |                                                                             |                                                                        |                                                                                                 |                                                                                   |                                         |                                                                                                                                    |                                                              |
|     |                                                                             |                                                                        |                                                                                                 |                                                                                   |                                         | 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                                                          |
| 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 |                                                                                                 |                                                                                   |                                         |                                                                                                                                    |                                                              |
| 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                                   |                                                                                                 |                                                                                   |                                         |                                                                                                                                    |                                                              |

|     |                                                                                                     | 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 |                                                                                                                                    |                                                              |
|     |                                                                                                     |                                                                                             |                                                                                                 |                                                                                   |                                         |                                                                                                                                    |                                                              |
|     |                                                                                                     |                                                                                             |                                                                                                 |                                                                                   |                                         |                                                                                                                                    |                                                              |
|     |                                                                                                     |                                                                                             |                                                                                                 |                                                                                   |                                         |                                                                                                                                    |                                                              |
|     |                                                                                                     |                                                                                             |                                                                                                 |                                                                                   |                                         | член 109 от РКИ; част 2,точка 90 от приложение V                                                                                   |                                                              |
|     |                                                                                                     |                                                                                             | 070                                                                                             | 080                                                                               | 090                                     | 100                                                                                                                                | 110                                                          |
| 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                                                        |                                                                                                 |                                                                                   |                                         |                                                                                                                                    |                                                              |
| 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                 |                                         | 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                                                          |
| 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 |                                                                                                 |                                                                                   |                                         |                                                                                                                                    |                                                              |
| 170 | Дългови ценни книжа          | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                                              |                                                                                                 |                                                                                   |                                         |                                                                                                                                    |                                                              |
| 180 | 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 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                                                               | 100                                                                                                                                | 110                                                          |
| 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                                                         |                                                                                                 |                                                                                   |                                                                   |                                                                                                                                    |                                                              |
| 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                                                           |                                                                                              |                                                                                                 |                                                                                   |                                                                   |                                                                                                                                    |                                                              |

## 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

|     |                             | Препратки към национални GAAP въз основа на ДООБ | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО | Текущ период                     |                                  |
|-----|-----------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
|     |                             |                                                  |                                                  | Приходи                          | Разходи                          |
|     |                             |                                                  |                                                  | част 2, точка 95 от приложение V | част 2, точка 95 от приложение V |
|     |                             |                                                  |                                                  | 010                              | 020                              |
| 010 | Деривати - търговия         | приложение II към РКИ; част 2,96 от приложение V | параграф 9 от МСС 39; част 2,96 от приложение V  |                                  |                                  |
| 020 | Дългови ценни книжа         | част 1, точка 26 от приложение V                 | част 1, точка 26 от приложение V                 |                                  |                                  |
| 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 г) от приложение V       | част 1, точка 35, буква г) 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 | Кредити и аванси            | част 1, точка 27 от приложение V                 | част 1, точка 27 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       |                                  |                                  |
| 120 | Други финансови предприятия | част 1, точка 35, буква г) от приложение V       | част 1, точка 35, буква г) от приложение V       |                                  |                                  |
| 130 | Нефинансови предприятия     | част 1, точка 35, буква д) от приложение V       | част 1, точка 35, буква д) от приложение V       |                                  |                                  |
| 140 | Домакинства                 | част 1, точка 35, буква е) от приложение V       | част 1, точка 35, буква е) от приложение V       |                                  |                                  |
| 150 | Други активи                | част 1,51 от приложение V                        | част 1,51 от приложение V                        |                                  |                                  |
| 160 | Депозити                    | част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32  | част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32  |                                  |                                  |
| 170 | Централни банки             | част 1, точка 35, буква а) от приложение V       | част 1, точка 35, буква а) от приложение V       |                                  |                                  |
| 180 | Държавно управление         | част 1, точка 35, буква б) от приложение V       | част 1, точка 35, буква б) от приложение V       |                                  |                                  |
| 190 | Кредитни институции         | част 1, точка 35, буква в) от приложение V       | част 1, точка 35, буква в) от приложение V       |                                  |                                  |
| 200 | Други финансови предприятия | част 1, точка 35, буква г) от приложение V       | част 1, точка 35, буква г) от приложение V       |                                  |                                  |

|     |                                               | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ       | Препратки към национални GAAP, съвместителни с МСФО   | Текущ период                     |                                  |
|-----|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
|     |                                               |                                                       |                                                       | Приходи                          | Разходи                          |
|     |                                               |                                                       |                                                       | част 2, точка 95 от приложение V | част 2, точка 95 от приложение V |
|     |                                               |                                                       |                                                       | 010                              | 020                              |
| 210 | Нефинансови предприятия                       | част 1, точка 35, буква д) от приложение V            | част 1, точка 35, буква д) от приложение V            |                                  |                                  |
| 220 | Домакинства                                   | част 1, точка 35, буква е) от приложение V            | част 1, точка 35, буква е) 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, лихвен риск | част 2,95 от приложение V                             | част 2, точка 95 от приложение V                      |                                  |                                  |
| 260 | Други пасиви                                  | част 2, точка 10 от приложение V                      | част 2, точка 10 от приложение V                      |                                  |                                  |
| 270 | ЛИХВИ                                         | член 27 Вертикално разположение, параграфи 1-2 от ДОБ | 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 към национални GAAP въз основа на ДОБ     | Препратки към национални GAAP, съвместителни с МСФО                                | Текущ период |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
|     |                                                                                                                                          |                                                     |                                                                                    | 010          |
| 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 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<br>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   |                                                  |                     |
| 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          |                                                  |              |
| 100 | Търгуване с валута и деривати, свързани с валутния курс и злато                 | част 2, точка 99, буква в) от приложение V          |                                                  |              |
| 110 | Инструменти за кредитен риск и свързаните с тях деривати                        | част 2, точка 99, буква г) от приложение V          |                                                  |              |
| 120 | Свързани със стоки деривати                                                     | част 2, точка 99, буква д) от приложение V          |                                                  |              |
| 130 | Други                                                                           | част 2, точка 99, буква е) от приложение V          |                                                  |              |
| 140 | НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ              | член 27 Вертикално разположение, параграф 6 от ДОБ; |                                                  |              |



## 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                      | Промен 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; |                                                  |                                   |                                                                |

## 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 хеджирания 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                              |                                              |      | Натрупана 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    |                                           |                                              |      |                     |
| 030 | Финансови активи на разположение за продажба                                                                                      |                                                 | параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 67-70 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 | 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 | <b>Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия</b> | 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 | <b>Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи</b>                                                               |                                                         | 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                                                       |                                           |                                              |      |                     |
| 120 | Инвестиционни имоти                                                                                                                  | член 27 Вертикално разположение, параграф 9 от ДОБ;     | параграф 79, буква г), подточка v) 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 v) 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                                                                    |                                           |                                              |      |                     |

|     |                                                    | 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  |                     |
| 150 | <b>ОБЩО</b>                                        |                                                 |                                                  |                                           |                                              |      |                     |
| 160 | Приходи от лихви върху обезценени финансови активи |                                                 | параграф 20, буква г) от МСФО 7; НП 93 от МСС 39 |                                           |                                              |      |                     |

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

### 17.1 Активи

|     |                                                                            | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ                        | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО                          | Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност] |
|-----|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
|     |                                                                            |                                                                        |                                                                           | 010                                                      |
| 010 | <b>Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане</b> | член 4 Активи, параграф 1 от ДОБ                                       | 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                                           |                                                          |
| 050 | <b>Финансови активи, държани за търгуване</b>                              | 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                                                      |                                                          |
| 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                                      |                                                          |

|     |                                                                                                            | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДООБ                    | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО               | Счетоводен обхват на консоли-<br>дацията [Балансова стойност] |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                            |                                                                        |                                                                   | 010                                                           |
| 091 | <b>Търгуеми финансови активи</b>                                                                           | 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                      |                                                                   |                                                               |
| 094 | Дългови ценни книжа                                                                                        | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                   |                                                                   |                                                               |
| 095 | Кредити и аванси                                                                                           | част 1, точка 24, 27 от приложение V                                   |                                                                   |                                                               |
| 100 | <b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                         | 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 |                                                               |
| 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                              |                                                               |
| 140 | <b>Финансови активи на разположение за продажба</b>                                                        | 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              |                                                               |
| 150 | Капиталови инструменти                                                                                     | част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32                      | параграф 11 от МСС 32                                             |                                                               |
| 160 | Дългови ценни книжа                                                                                        | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                   | част 1, точка 24, 26 от приложение V                              |                                                               |
| 170 | Кредити и аванси                                                                                           | част 1, точка 24, 27 от приложение V                                   | част 1, точка 24, 27 от приложение V                              |                                                               |
| 171 | <b>Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b> | член 42а, параграфи 1 и 4 от Четвърта директива                        |                                                                   |                                                               |
| 172 | Капиталови инструменти                                                                                     | част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32                      |                                                                   |                                                               |

|     |                                                                                                        | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДООБ                                               | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                                                   | Счетоводен обхват на консоли-<br>дацията [Балансова стойност] |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                        |                                                                                                   |                                                                                                       | 010                                                           |
| 173 | Дългови ценни книжа                                                                                    | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                                              |                                                                                                       |                                                               |
| 174 | Кредити и аванси                                                                                       | член 42а, параграф 1, 4, буква б) от Четвърта директива; част 1, точка 24, 27 от приложение V     |                                                                                                       |                                                               |
| 175 | <b>Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал</b> | член 42а, параграф 1 от Четвърта директива; член 42в, параграф 2                                  |                                                                                                       |                                                               |
| 176 | Капиталови инструменти                                                                                 | част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32                                                 |                                                                                                       |                                                               |
| 177 | Дългови ценни книжа                                                                                    | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                                              |                                                                                                       |                                                               |
| 178 | Кредити и аванси                                                                                       | член 42а, параграф 1, 4, буква б) от Четвърта директива; част 1, точка 24, 27 от приложение V     |                                                                                                       |                                                               |
| 180 | <b>Кредити и вземания</b>                                                                              | 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; част 1, точка 16 от приложение V |                                                               |
| 190 | Дългови ценни книжа                                                                                    | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                                              | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                                                  |                                                               |
| 200 | Кредити и аванси                                                                                       | част 1, точка 24, 27 от приложение V                                                              | част 1, точка 24, 27 от приложение V                                                                  |                                                               |
| 210 | <b>Инвестиции, държани до падеж</b>                                                                    | 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;                                  |                                                               |
| 220 | Дългови ценни книжа                                                                                    | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                                              | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                                                  |                                                               |
| 230 | Кредити и аванси                                                                                       | част 1, точка 24, 27 от приложение V                                                              | част 1, точка 24, 27 от приложение V                                                                  |                                                               |

|     |                                                                                                             | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                                                                                                   | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                   | Счетоводен обхват на консоли-<br>дацията [Балансова стойност] |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                             |                                                                                                                                                      |                                                                       | 010                                                           |
| 231 | <b>Нетъргуеми дългови инструменти, оценени по метода на разходите</b>                                       | член 37, параграф 1 от ДОБ;<br>член 42а, параграф 4, буква б);<br>част 1, точка 16 от<br>приложение V                                                |                                                                       |                                                               |
| 232 | Дългови ценни книжа                                                                                         | част 1, точка 24, 26 от<br>приложение V                                                                                                              |                                                                       |                                                               |
| 233 | Кредити и аванси                                                                                            | част 1, точка 24, 27 от<br>приложение V                                                                                                              |                                                                       |                                                               |
| 234 | <b>Други нетъргуеми, недериватни финансови активи</b>                                                       | членове 35-37 от ДОБ; част<br>1, точка 17 от приложение V                                                                                            |                                                                       |                                                               |
| 235 | Капиталови инструменти                                                                                      | част 2, точки 4-5 от<br>приложение 2 към ЕЦБ/<br>2008/32                                                                                             |                                                                       |                                                               |
| 236 | Дългови ценни книжа                                                                                         | част 1, точка 24, 26 от<br>приложение V                                                                                                              |                                                                       |                                                               |
| 237 | Кредити и аванси                                                                                            | част 1, точка 24, 27 от<br>приложение V                                                                                                              |                                                                       |                                                               |
| 240 | <b>Деривати - отчитане на хеджиране</b>                                                                     | член 42а, параграфи 1 и 5а от<br>Четвърта директива; член 42в,<br>параграф 1, буква а); параграф<br>9 от МСС 39; част 1, точка<br>19 от приложение V | параграф 22, буква б) от<br>МСФО 7; параграф 9 от<br>МСС 39           |                                                               |
| 250 | <b>Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при<br/>хеджиране на портфейл за лихвен риск</b> | член 42а, параграфи 5 и 5а от<br>Четвърта директива; параграф<br>89А, буква а) от МСС 1                                                              | параграф 89А, буква а) от<br>МСС 1                                    |                                                               |
| 260 | <b>Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и<br/>асоциирани предприятия</b>                 | член 4 Активи, параграфи 7-8<br>от ДОБ; член 17 от<br>Четвърта директива; част 2,<br>точка 4 от приложение V                                         | параграф 54, буква д) от МСС<br>1; част 2, точка 4 от<br>приложение V |                                                               |
| 270 | <b>Активи по презастрахователни и застрахователни договори</b>                                              |                                                                                                                                                      | НИ 20, букви б)-в) от МСФО<br>4; част 2, точка 105 от<br>приложение V |                                                               |
| 280 | <b>Материални активи</b>                                                                                    | член 4 Активи, параграф 10<br>от ДОБ                                                                                                                 |                                                                       |                                                               |

|     |                                                                                                 | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                                   | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                                        | Счетоводен обхват на консоли-<br>дацията [Балансова стойност] |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                 |                                                                                      |                                                                                            | 010                                                           |
| 290 | <b>Нематериални активи</b>                                                                      | 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                        |                                                               |
| 300 | 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                     |                                                               |
| 310 | Други нематериални активи                                                                       | член 4 Активи параграф 9 от ДОБ,                                                     | параграфи 8, 118 от МСС 38                                                                 |                                                               |
| 320 | <b>Данъчни активи</b>                                                                           |                                                                                      | параграф 54, букви н)-о) от МСС 1                                                          |                                                               |
| 330 | Текущи данъчни активи                                                                           |                                                                                      | параграф 54, буква н) от МСС 1 параграф 5 от МСС 12                                        |                                                               |
| 340 | 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 |                                                               |
| 350 | <b>Други активи</b>                                                                             | част 2, точка 5 от приложение V                                                      | част 2, точка 5 от приложение V                                                            |                                                               |
| 360 | <b>Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба</b> |                                                                                      | параграф 54, буква й) от МСС 1 параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 6 от приложение V      |                                                               |
| 370 | <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                              | член 4 Активи от ДОБ                                                                 | параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1                                                        |                                                               |



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

|     |                                 | 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 ангажменти    | 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 ангажменти          | 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                                                  |                                                          |
| 060 | Други финансови пасиви                 | част 1, точка 32-34 от приложение V                                               | част 1, точка 32-34 от приложение V                                               |                                                          |

|     |                                                                             | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ                                   | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО                                  | Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност] |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
|     |                                                                             |                                                                                   |                                                                                   | 010                                                      |
| 061 | Търгуеми финансови пасиви                                                   | член 42а, параграф 3 от Четвърта директива                                        |                                                                                   |                                                          |
| 062 | Деривати                                                                    | приложение II към РКИ; 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                             |                                                          |
| 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                                               |                                                          |

|     |                                                                                                  | Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ                                                                    | Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО                                           | Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност] |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                  |                                                                                                                    |                                                                                            | 010                                                      |
| 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                                                          |                                                          |
| 200 | Текущи данъчни пасиви                                                                            |                                                                                                                    | параграф 54, буква н) от МСС 1<br>параграф 5 от МСС 12                                     |                                                          |
| 210 | 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 |                                                          |
| 220 | Акционерен капитал, платим при поискване                                                         |                                                                                                                    | Пример за илюстрация (ПИ) 33 от МСС 32; МСФО 2; част 2, точка 9 от приложение V            |                                                          |
| 230 | Други пасиви                                                                                     | част 2, точка 10 от приложение V                                                                                   | част 2, точка 10 от приложение V                                                           |                                                          |
| 240 | 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     |                                                          |

|     |                                                                                   | Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ                                         | Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО                                                                         | Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност] |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
|     |                                                                                   |                                                                                         |                                                                                                                          | 010                                                      |
| 250 | <b>ПАСИВИ</b>                                                                     |                                                                                         | параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1                                                                                      |                                                          |
| 260 | <b>Капитал</b>                                                                    | член 4 Пасиви, параграф 9 от ДОБ; член 22 от ДОБ                                        | параграф 54, буква р) от МСС 1; член 22 от ДОБ                                                                           |                                                          |
| 270 | <b>Премийни резерви</b>                                                           | член 4 Пасиви, параграф 10 от ДОБ<br>член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ               | параграф 78, буква д) от МСС 1 член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ                                                      |                                                          |
| 280 | <b>Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал</b>                      | част 1, точка 15-16 от приложение V                                                     | част 1, точка 15-16 от приложение V                                                                                      |                                                          |
| 290 | <b>Друг собствен капитал</b>                                                      | част 2, точка 17 от приложение V                                                        | параграф 10, МСФО 2; част 2, точка 17 от приложение V                                                                    |                                                          |
| 300 | <b>Натрупан друг всеобхватен доход</b>                                            | член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ                                                    | член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ                                                                                     |                                                          |
| 310 | <b>Неразпределена печалба</b>                                                     | член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ                                                    | член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ                                                                                     |                                                          |
| 320 | <b>Преоценъчни резерви</b>                                                        | член 4 Пасиви, параграф 12 от ДОБ                                                       | параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1;                                                                                            |                                                          |
| 325 | <b>Резерви от справедлива стойност</b>                                            | член 42а, параграф 1 от Четвърта директива                                              |                                                                                                                          |                                                          |
| 330 | <b>Други резерви</b>                                                              | член 4 Пасиви, параграфи 11-13 от ДОБ                                                   | параграф 54 от МСС 1; параграф 78, буква д) от МСС 1                                                                     |                                                          |
| 335 | <b>Разлики при първа консолидация</b>                                             | член 19, параграф 1, буква в) от Седма директива                                        |                                                                                                                          |                                                          |
| 340 | <b>(-) Обратно изкупени собствени акции</b>                                       | Активи В, (III)(7), Г (III)(2) към Четвърта директива; част 2, точка 20 от приложение V | 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 |                                                          |
| 350 | <b>Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка</b> | член 4 Пасиви, параграф 14 от ДОБ                                                       | параграф 28 от МСС 27; параграф 83, буква а), подточка ii) от МСС 1                                                      |                                                          |
| 360 | <b>(-) Междинни дивиденди</b>                                                     | Член 26, параграф 2 от Регламента за капиталовите изисквания                            | параграф 35 от МСС 32                                                                                                    |                                                          |
| 370 | <b>Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]</b>                              | член 21 от Седма директива                                                              | параграф 4 от МСС 27; параграф 54, буква р) от МСС 1; параграф 27 от МСС 27                                              |                                                          |
| 380 | <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                      |                                                                                         | параграф 9, буква в), НИ 6 от МСС 1                                                                                      |                                                          |
| 390 | <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>                                        | член 4 Пасиви от ДОБ                                                                    | НИ 6 от МСС 1                                                                                                            |                                                          |

## 18. Информация за обслужвани и необслужвани експозиции

|                                                 |                             |                                                  |                                              | 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                                 |
|                                                 |                             | 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 |
| 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    |                                     |                                         |                                 |                                 |                                     |                                                                   |                                 |                                 |                                 |                                                 |                                     |

[illegible]

[illegible]

[illegible]



[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]



|     |                             |                                                  |                                            | Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии |                                 |                                                                  |                                     |                                     |                                     |                                                  | Получени обезпечения и финансови гаранции               |                                 |
|-----|-----------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------|
|     |                             |                                                  |                                            |                                                                                                            | по обслужва-ни експо-зиции      | по необслужвани експозиции                                       |                                     |                                     |                                     | Получени обезпечения по необ-служвани експозиции | Финансови Получени гаранции по необ-служвани 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                             |
|     |                             | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО | 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 159 161              | Приложение V, част 2, точка 162                         | Приложение V, част 2, точка 162 |
|     |                             | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ  | 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 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             | 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 обезпечения и финансови гаранции |                                                  |                                                         |  |
|-----|-------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--|
|     |                         |                                                  |                                                  | по обслужва-ни експо-зиции                                                                                 | по необслужвани експозиции      |                                 |                                     |                                                                  |                                     |                                     |                                           |                                                  |                                                         |  |
|     |                         |                                                  |                                                  |                                                                                                            | 130                             | 140                             | 150                                 | Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни | Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни        | Просрочие > 180 дни ≤ 1 година      | Просрочие > 1 година                      | Получени обезпечения по необ-служвани експозиции | Финансови Получени гаранции по необ-служвани експозиции |  |
|     |                         |                                                  |                                                  |                                                                                                            |                                 |                                 |                                     |                                                                  |                                     |                                     |                                           |                                                  |                                                         |  |
|     |                         | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО | 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 159 161 | Приложение V, част 2, точка 162           | Приложение V, част 2, точка 162                  |                                                         |  |
|     |                         |                                                  |                                                  | 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                  |                                                         |  |
|     |                         |                                                  |                                                  | 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                  |                                                         |  |
| 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       |                                                                                                            |                                 |                                 |                                     |                                                                  |                                     |                                     |                                           |                                                  |                                                         |  |

[illegible]



|     |                             |                                                  |                                            | Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии |                                 |                                     |                                                                  |                                     |                                     |                                 | Получени обезпечения и финансови гаранции       |                                                        |
|-----|-----------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
|     |                             |                                                  |                                            |                                                                                                            | 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      | Просрочие > 1 година            | Получени обезпечения по необслужвани експозиции | Финансови Получени гаранции по необслужвани експозиции |
|     |                             |                                                  |                                            |                                                                                                            |                                 |                                     |                                                                  |                                     |                                     |                                 |                                                 |                                                        |
|     |                             |                                                  |                                            |                                                                                                            |                                 |                                     |                                                                  |                                     |                                     |                                 |                                                 |                                                        |
|     |                             |                                                  | 130                                        | 140                                                                                                        | 150                             | 160                                 | 170                                                              | 180                                 | 190                                 | 200                             | 210                                             |                                                        |
|     |                             | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО | 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                 |                                                        |
|     |                             | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ  | 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                 |                                                        |
| 220 | Кредитни институции         | част 1, точка 35, буква в) от приложение V       | част 1, точка 35, буква в) от приложение V |                                                                                                            |                                 |                                     |                                                                  |                                     |                                     |                                 |                                                 |                                                        |
| 230 | Други финансови предприятия | част 1,точка 35, буква з) от приложение V        | част 1,точка 35, буква з) 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  |                                                                                                            |                                 |                                     |                                                                  |                                     |                                     |                                 |                                                 |                                                        |

|     |                             |                                                  |                                            | Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии |                                 |                                     |                                     |                                                                  |                                     |                                 | Получени обезпечения и финансови гаранции |                                                  |                                                         |
|-----|-----------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|     |                             |                                                  |                                            | по обслужва-ни експо-зиции                                                                                 | по необслужвани експозиции      |                                     |                                     |                                                                  |                                     |                                 |                                           |                                                  |                                                         |
|     |                             |                                                  |                                            |                                                                                                            | 130                             | 140                                 | 150                                 | Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни | Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни        | Просрочие > 180 дни ≤ 1 година  | Просрочие > 1 година                      | Получени обезпечения по необ-служвани експозиции | Финансови Получени гаранции по необ-служвани експозиции |
|     |                             |                                                  |                                            |                                                                                                            |                                 |                                     |                                     |                                                                  |                                     |                                 |                                           |                                                  |                                                         |
|     |                             | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО | 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           |                                                  |                                                         |
|     |                             |                                                  | 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           |                                                  |                                                         |
|     |                             |                                                  | 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           |                                                  |                                                         |
|     |                             |                                                  | 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           |                                                  |                                                         |
| 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 |                                                                                                            |                                 |                                     |                                     |                                                                  |                                     |                                 |                                           |                                                  |                                                         |

|     |                                                                                         |                                                                                     |                                                      | 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                |                                                 |                                                        |  |
|     |                                                                                         |                                                                                     |                                                      |                                                                                                            |                                 |                                                                  |                                     |                                     |                                     |                                                 |                                                        |  |
|     |                                                                                         | Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО                                    | 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 159 161 | Приложение V, част 2, точка 162                 | Приложение V, част 2, точка 162                        |  |
|     |                                                                                         |                                                                                     | 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                        |  |
|     |                                                                                         | Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ                                     |                                                      |                                                                                                            |                                 |                                                                  |                                     |                                     |                                     |                                                 |                                                        |  |
| 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) |                                                                                                            |                                 |                                                                  |                                     |                                     |                                     |                                                 |                                                        |  |

[illegible]



|     |                                 |                                                            |                                                                                                         | Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии |                                 |                                                                  |                                     |                                     |                                     |                                                  | Получени обезпечения и финансови гаранции               |  |
|-----|---------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--|
|     |                                 |                                                            |                                                                                                         |                                                                                                            | по обслужва-ни експо-зиции      | по необслужвани експозиции                                       |                                     |                                     |                                     | Получени обезпечения по необ-служвани експозиции | Финансови Получени гаранции по необ-служвани 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                                                     |  |
|     |                                 | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО           | 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                         |  |
|     |                                 | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ            | 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                         |  |
| 380 | Други финансови предприятия     | част 1,точка 35, буква г) от приложение V                  | част 1,точка 35, буква г) от приложение V                                                               |                                                                                                            |                                 |                                                                  |                                     |                                     |                                     |                                                  |                                                         |  |
| 390 | Нефинансови предприятия         | част 1, точка 35, буква д) от приложение V                 | част 1, точка 35, буква д) от приложение V                                                              |                                                                                                            |                                 |                                                                  |                                     |                                     |                                     |                                                  |                                                         |  |
| 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 |                                                                                                            |                                 |                                                                  |                                     |                                     |                                     |                                                  |                                                         |  |



|     |                         |                                                            |                                                            | Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии |                                 |                                                                  |                                     |                                     |                                     |                                 | Получени обезпечения и финансови гаранции        |                                                         |
|-----|-------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|     |                         |                                                            |                                                            |                                                                                                            | по обслужва-ни експо-зиции      | по необслужвани експозиции                                       |                                     |                                     |                                     |                                 | Получени обезпечения по необ-служвани експозиции | Финансови Получени гаранции по необ-служвани 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                |                                 |                                                  |                                                         |
|     |                         |                                                            |                                                            |                                                                                                            |                                 |                                                                  |                                     |                                     |                                     |                                 |                                                  |                                                         |
|     |                         | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО           | 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 159 161 | Приложение V, част 2, точка 162 | Приложение V, част 2, точка 162                  |                                                         |
|     |                         |                                                            | 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                  |                                                         |
| 470 | Домакинства             | част 1, точка 35, буква е) от приложение V                 | част 1, точка 35, буква е) от приложение V                 |                                                                                                            |                                 |                                                                  |                                     |                                     |                                     |                                 |                                                  |                                                         |
| 480 | 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 |                                                                                                            |                                 |                                                                  |                                     |                                     |                                     |                                 |                                                  |                                                         |
| 490 | Централни банки         | част 1,точка 35, буква а) от приложение V                  | част 1,точка 35, буква а) от приложение V                  |                                                                                                            |                                 |                                                                  |                                     |                                     |                                     |                                 |                                                  |                                                         |
| 500 | Държавно управление     | част 1,точка 35, буква б) от приложение V                  | част 1,точка 35, буква б) от приложение V                  |                                                                                                            |                                 |                                                                  |                                     |                                     |                                     |                                 |                                                  |                                                         |
| 510 | 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 обезпечения и финансови гаранции |                                                  |                                                         |
|-----|-----------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|     |                             |                                                  |                                                 |                                                                                                            | по обслужва-ни експо-зиции      | по необслужвани експозиции          |                                                                  |                                     |                                     |                                     |                                           | Получени обезпечения по необ-служвани експозиции | Финансови Получени гаранции по необ-служвани 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                                       |                                                  |                                                         |
|     |                             | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО | 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           |                                                  |                                                         |
|     |                             |                                                  | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ | 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                  |                                                         |
| 520 | Други финансови предприятия | част 1,точка 35, буква г) от приложение V        | част 1,точка 35, буква г) 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                |                                                                                                            |                                 |                                     |                                                                  |                                     |                                     |                                     |                                           |                                                  |                                                         |

## 20.2.2015 г.

BG

Официален вестник на Европейския съюз

L 48/513

[illegible]



|     |                                              |                                            |                                                                | 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 неизпълнение                             |
| 010 | 020                                          | 030                                        | 040                                                            | 050                                                                  | 060                                                       | 070                                 | 080                                                                | 090                                                      | 100                                                       | 110                                 |                                                      |
|     | 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 |
| 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                     |                                                                      |                                                           |                                     |                                                                    |                                                          |                                                           |                                     |                                                      |
| 110 | Други финансови предприятия                  | част 1,точка 35, буква г) от приложение V  | част 1,точка 35, буква г) от приложение V                      |                                                                      |                                                           |                                     |                                                                    |                                                          |                                                           |                                     |                                                      |

[illegible]





[illegible]

[illegible]



[illegible]

[illegible]

|     |                     |                                                  |                                           | Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи 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 гаранции по експозиции с мерки за реструктуриране |               |
|     |                     |                                                  |                                           |                                                                                                            |                                                     |                                                                    | Инструменти, редът и условията по които са били променени |                                                               |                                                             | Рефинансиране |
|     |                     |                                                  |                                           |                                                                                                            |                                                     |                                                                    |                                                           |                                                               |                                                             |               |
|     |                     |                                                  | 120                                       | 130                                                                                                        | 140                                                 | 150                                                                | 160                                                       | 170                                                           | 180                                                         |               |
|     |                     | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО | 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, 162                                     | Приложение V, част 2, 162                                   |               |
|     |                     | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ  | 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                             |               |
| 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 |                                                                                                            |                                                     |                                                                    |                                                           |                                                               |                                                             |               |

|                                                  |                             |                                            |                                            | Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи 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                                                   |                                                                    |                                                          |                                                               |                                                                      |
| Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО |                             |                                            |                                            | 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, 162                                     | Приложение V, част 2, 162                                            |
| Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ  |                             |                                            |                                            | 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                                      |
| 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                                              | Кредити и аванси            | част 1, точка 24, 27 от приложение V       | част 1, точка 24, 27 от приложение V       |                                                                                                            |                                                     |                                                       |                                                                    |                                                          |                                                               |                                                                      |



|                                     |                                     |                                     |                                                                    | Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи 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<br>Получени гаранции по експозиции с мерки за реструктуриране |
|                                     |                                     |                                     |                                                                    |                                                                                                            |                                                     |                                                       |  |                                                           |                                           |                                                               |                                                                         |
|                                     |                                     |                                     |                                                                    |                                                                                                            |                                                     |                                                       |  |                                                           |                                           |                                                               |                                                                         |
| 120                                 | 130                                 | 140                                 | 150                                                                | 160                                                                                                        | 170                                                 | 180                                                   |  |                                                           |                                           |                                                               |                                                                         |
| 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, 162                           | Приложение V, част 2, 162                             |  |                                                           |                                           |                                                               |                                                                         |
| 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                       |  |                                                           |                                           |                                                               |                                                                         |

|     |                             |                                            |                                            |  |  |  |  |  |  |  |
|-----|-----------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
| 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 |  |  |  |  |  |  |  |
| 110 | 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 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 |
|     |                                      |                                                  |                                            |                                                                                                            |                                                     |                                                                    |                                                          |                                                           |                                           |                                                               |                                                                      |
|     |                                      |                                                  |                                            |                                                                                                            |                                                     |                                                                    |                                                          |                                                           |                                           |                                                               |                                                                      |
|     |                                      | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО | 120                                        | 130                                                                                                        | 140                                                 | 150                                                                | 160                                                      | 170                                                       | 180                                       |                                                               |                                                                      |
|     |                                      |                                                  | 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, 162                                 | Приложение V, част 2, 162                 |                                                               |                                                                      |
|     |                                      |                                                  | 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           |                                                               |                                                                      |
| 120 | Нефинансови предприятия              | част 1, точка 35, буква д) от приложение V       | част 1, точка 35, буква д) от приложение V |                                                                                                            |                                                     |                                                                    |                                                          |                                                           |                                           |                                                               |                                                                      |
| 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 |                                                                                                            |                                                     |                                                                    |                                                          |                                                           |                                           |                                                               |                                                                      |

|     |                                                |                                                                       |                                               | Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи 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 гаранции по експозиции с мерки за реструктуриране |  |
|     |                                                |                                                                       |                                               |                                                                                                            |                                                                    | Инструменти, редът и условията по които са били променени | Рефинансиране                   |                                                               |                                                             |  |
|     |                                                |                                                                       |                                               |                                                                                                            |                                                                    |                                                           |                                 |                                                               |                                                             |  |
|     |                                                | 120                                                                   | 130                                           | 140                                                                                                        | 150                                                                | 160                                                       | 170                             | 180                                                           |                                                             |  |
|     |                                                | 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, 162       | Приложение V, част 2, 162                                     |                                                             |  |
|     |                                                | 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                               |                                                             |  |
|     |                                                |                                                                       |                                               |                                                                                                            |                                                                    |                                                           |                                 |                                                               |                                                             |  |
| 160 | От които: Ипотечни жилищни заеми               |                                                                       |                                               |                                                                                                            |                                                                    |                                                           |                                 |                                                               |                                                             |  |
| 170 | От които: Потребителски кредит                 |                                                                       |                                               |                                                                                                            |                                                                    |                                                           |                                 |                                                               |                                                             |  |
| 180 | ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ | Приложение V, част I, точка 13, букви г) и д) точка 14, букви г) и д) | Приложение V, част I, точка 13, букви г) и д) |                                                                                                            |                                                                    |                                                           |                                 |                                                               |                                                             |  |
| 190 | Дългови ценни книжа                            | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                  | част 1, точка 24, 26 от приложение V          |                                                                                                            |                                                                    |                                                           |                                 |                                                               |                                                             |  |

|     |                             |                                                  |                                            | Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи 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<br>Получени гаранции по експозиции с мерки за реструктуриране |
|     |                             |                                                  |                                            |                                                                                                            |                                                     |                                                                    |                                                          |                                                           |                                           |                                                               |                                                                         |
|     |                             |                                                  |                                            |                                                                                                            |                                                     |                                                                    |                                                          |                                                           |                                           |                                                               |                                                                         |
|     |                             |                                                  |                                            |                                                                                                            |                                                     |                                                                    |                                                          |                                                           |                                           |                                                               |                                                                         |
|     |                             |                                                  |                                            | 120                                                                                                        | 130                                                 | 140                                                                | 150                                                      | 160                                                       | 170                                       | 180                                                           |                                                                         |
|     |                             | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО | 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, 162                                 | Приложение V, част 2, 162                 |                                                               |                                                                         |
|     |                             | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ  | 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           |                                                               |                                                                         |
| 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 |                                                                                                            |                                                     |                                                                    |                                                          |                                                           |                                           |                                                               |                                                                         |
| 230 | 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 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<br>Получени гаранции по експозиции с мерки за реструктуриране |
|     |                                     |                                            |                                            |                                                                                                            |                                                          |                                                       |                                 |                                                           |                                           |                                                               |                                                                         |
|     |                                     |                                            |                                            |                                                                                                            |                                                          |                                                       |                                 |                                                           |                                           |                                                               |                                                                         |
| 120 | 130                                 | 140                                        | 150                                        | 160                                                                                                        | 170                                                      | 180                                                   |                                 |                                                           |                                           |                                                               |                                                                         |
|     | 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, 162                             | Приложение V, част 2, 162       |                                                           |                                           |                                                               |                                                                         |
|     | 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 |                                                           |                                           |                                                               |                                                                         |
|     |                                     |                                            |                                            |                                                                                                            |                                                          |                                                       |                                 |                                                           |                                           |                                                               |                                                                         |
| 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  |                                                                                                            |                                                          |                                                       |                                 |                                                           |                                           |                                                               |                                                                         |
| 270 | 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, произтичащи 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                                                                  |
|     |                             |                                                 | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО | 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, 162                                     | Приложение V, част 2, 162                                            |
|     |                             | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ |                                                  | 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                                      |
| 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       |                                                                                                            |                                                     |                                                       |                                                                    |                                                          |                                                               |                                                                      |

|     |                                                                                         |                                                                                     |                                                      | Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи 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 гаранции по експозиции с мерки за реструктуриране |
|     |                                                                                         |                                                                                     |                                                      | 120                                                                                                        | 130                                                 | 140                                                   | 150                                                                | 160                                                      | 170                                                           | 180                                                         |
|     |                                                                                         |                                                                                     | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО     | 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, 162                                     | Приложение V, част 2, 162                                   |
|     |                                                                                         | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ                                     |                                                      | 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) 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) |                                                                                                            |                                                     |                                                       |                                                                    |                                                          |                                                               |                                                             |

|     |                               |                                                           |                                                                                                                                                  | Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии |                                                      |                                                                    |                                                          |                                                                | Получени обезпечения и финансови гаранции                             |  |
|-----|-------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--|
|     |                               |                                                           |                                                                                                                                                  |                                                                                                            | по обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране | по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране             |                                                          | Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране | Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране |  |
|     |                               |                                                           |                                                                                                                                                  |                                                                                                            |                                                      | Инструменти, редът и условията по които са били променени          | Рефинансиране                                            |                                                                |                                                                       |  |
|     |                               |                                                           |                                                                                                                                                  |                                                                                                            |                                                      |                                                                    |                                                          |                                                                |                                                                       |  |
|     |                               |                                                           | 120                                                                                                                                              | 130                                                                                                        | 140                                                  | 150                                                                | 160                                                      | 170                                                            | 180                                                                   |  |
|     |                               | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО          | 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, 162                                      | Приложение V, част 2, 162                                             |  |
|     |                               | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ           | 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                                       |  |
| 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 |                                                                                                            |                                                      |                                                                    |                                                          |                                                                |                                                                       |  |



## 20. Географска разбивка

## 20.1 Географска разбивка на активи по място на дейностите

|     |                                                                     | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                     | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                       | 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 | член 4 Активи, параграф 1 от ДОБ                                       | 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                                           |                                   |                                   |
| 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                                                      |                                   |                                   |
| 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                                      |                                   |                                   |
| 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                      |                                                                           |                                   |                                   |

|     |                                                                                                            | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                     | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО               | Балансова стойност                |                                   |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
|     |                                                                                                            |                                                                        |                                                                   | Местни дейности                   | Неместни дейности                 |
|     |                                                                                                            |                                                                        |                                                                   | част 2, точка 107 от приложение V | част 2, точка 107 от приложение V |
|     |                                                                                                            |                                                                        |                                                                   | 010                               | 020                               |
| 094 | Дългови ценни книжа                                                                                        | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                   |                                                                   |                                   |                                   |
| 095 | Кредити и аванси                                                                                           | част 1, точка 24, 27 от приложение V                                   |                                                                   |                                   |                                   |
| 100 | <b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>                         | 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 |                                   |                                   |
| 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                              |                                   |                                   |
| 140 | <b>Финансови активи на разположение за продажба</b>                                                        | 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              |                                   |                                   |
| 150 | Капиталови инструменти                                                                                     | част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32                      | параграф 11 от МСС 32                                             |                                   |                                   |
| 160 | Дългови ценни книжа                                                                                        | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                   | част 1, точка 24, 26 от приложение V                              |                                   |                                   |
| 170 | Кредити и аванси                                                                                           | част 1, точка 24, 27 от приложение V                                   | част 1, точка 24, 27 от приложение V                              |                                   |                                   |
| 171 | <b>Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b> | член 42а, параграфи 1 и 4 от Четвърта директива                        |                                                                   |                                   |                                   |
| 172 | Капиталови инструменти                                                                                     | част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32                      |                                                                   |                                   |                                   |
| 173 | Дългови ценни книжа                                                                                        | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                   |                                                                   |                                   |                                   |

|     |                                                                                                    | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                                                         | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                                                               | Балансова стойност                   |                                      |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|     |                                                                                                    |                                                                                                            |                                                                                                                   | Местни дейности                      | Неместни дейности                    |
|     |                                                                                                    |                                                                                                            |                                                                                                                   | част 2, точка 107 от<br>приложение V | част 2, точка 107 от<br>приложение V |
|     |                                                                                                    |                                                                                                            |                                                                                                                   | 010                                  | 020                                  |
| 174 | Кредити и аванси                                                                                   | член 42а, параграф 1, 4,<br>буква б) от Четвърта<br>директива; част 1, точка 24,<br>27 от приложение V     |                                                                                                                   |                                      |                                      |
| 175 | Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по<br>справедлива стойност в собствения капитал | член 42а, параграф 1 от<br>Четвърта директива; член<br>42в, параграф 2                                     |                                                                                                                   |                                      |                                      |
| 176 | Капиталови инструменти                                                                             | част 2, точки 4-5 от<br>приложение 2 към<br>ЕЦБ/2008/32                                                    |                                                                                                                   |                                      |                                      |
| 177 | Дългови ценни книжа                                                                                | част 1, точка 24, 26 от<br>приложение V                                                                    |                                                                                                                   |                                      |                                      |
| 178 | Кредити и аванси                                                                                   | член 42а, параграф 1, 4,<br>буква б) от Четвърта<br>директива; част 1, точка 24,<br>27 от приложение V     |                                                                                                                   |                                      |                                      |
| 180 | Кредити и вземания                                                                                 | член 42а, параграф 4, буква б) и<br>параграф 5а от Четвърта<br>директива; параграф 9 от<br>МСС 39          | параграф 8, буква в) от<br>МСФО 7; параграф 9, НП 16<br>и НП 26 от МСС 39; част<br>1, точка 16 от приложение<br>V |                                      |                                      |
| 190 | Дългови ценни книжа                                                                                | част 1, точка 24, 26 от<br>приложение V                                                                    | част 1, точка 24, 26 от<br>приложение V                                                                           |                                      |                                      |
| 200 | Кредити и аванси                                                                                   | част 1, точка 24, 27 от<br>приложение V                                                                    | част 1, точка 24, 27 от<br>приложение V                                                                           |                                      |                                      |
| 210 | Инвестиции, държани до падеж                                                                       | член 42а, параграф 4, буква а) и<br>параграф 5, буква а) от<br>Четвърта директива;<br>параграф 9 от МСС 39 | параграф 8, буква б) от<br>МСФО 7; параграф 9, НП 16<br>и НП 26 от МСС 39;                                        |                                      |                                      |
| 220 | Дългови ценни книжа                                                                                | част 1, точка 24, 26 от<br>приложение V                                                                    | част 1, точка 24, 26 от<br>приложение V                                                                           |                                      |                                      |
| 230 | Кредити и аванси                                                                                   | част 1, точка 24, 27 от<br>приложение V                                                                    | част 1, точка 24, 27 от<br>приложение V                                                                           |                                      |                                      |

|     |                                                                                                  | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                                                                                       | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО             | Балансова стойност                |                                   |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
|     |                                                                                                  |                                                                                                                                          |                                                                 | Местни дейности                   | Неместни дейности                 |
|     |                                                                                                  |                                                                                                                                          |                                                                 | част 2, точка 107 от приложение V | част 2, точка 107 от приложение V |
|     |                                                                                                  |                                                                                                                                          |                                                                 | 010                               | 020                               |
| 231 | 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                                             |                                                                 |                                   |                                   |
| 232 | Дългови ценни книжа                                                                              | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                                                                                     |                                                                 |                                   |                                   |
| 233 | Кредити и аванси                                                                                 | част 1, точка 24, 27 от приложение V                                                                                                     |                                                                 |                                   |                                   |
| 234 | Други нетъргуеми, недериватни финансови активи                                                   | членове 35-37 от ДОБ; част 1, точка 17 от приложение V                                                                                   |                                                                 |                                   |                                   |
| 235 | Капиталови инструменти                                                                           | част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32                                                                                        |                                                                 |                                   |                                   |
| 236 | Дългови ценни книжа                                                                              | част 1, точка 24, 26 от приложение V                                                                                                     |                                                                 |                                   |                                   |
| 237 | Кредити и аванси                                                                                 | част 1, точка 24, 27 от приложение V                                                                                                     |                                                                 |                                   |                                   |
| 240 | 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           |                                   |                                   |
| 250 | 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 а) от МСС 1                                                        | параграф 89А, буква а) от МСС 1                                 |                                   |                                   |
| 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 |                                   |                                   |

|     |                                                                                          | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                     | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                 | Балансова стойност                |                                   |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
|     |                                                                                          |                                                                        |                                                                     | Местни дейности                   | Неместни дейности                 |
|     |                                                                                          |                                                                        |                                                                     | част 2, точка 107 от приложение V | част 2, точка 107 от приложение V |
|     |                                                                                          |                                                                        |                                                                     | 010                               | 020                               |
| 270 | Материални активи                                                                        | член 4 Активи, параграф 10 от ДОБ                                      |                                                                     |                                   |                                   |
| 280 | 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 |                                   |                                   |
| 290 | Данъчни активи                                                                           |                                                                        | параграф 54, букви н)-о) от МСС 1                                   |                                   |                                   |
| 300 | Други активи                                                                             | част 2, точка 5 от приложение V                                        | част 2, точка 5 от приложение V                                     |                                   |                                   |
| 310 | Нетекущи 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                                                                                   | член 4 Активи от ДОБ                                                   | параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1                                 |                                   |                                   |

## 20.2 Географска разбивка на пасиви по място на дейностите

|     |                                        | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                                | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                               | Балансова стойност                |                                   |
|-----|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
|     |                                        |                                                                                   |                                                                                   | Местни дейности                   | Неместни дейности                 |
|     |                                        |                                                                                   |                                                                                   | част 2, точка 107 от приложение V | част 2, точка 107 от приложение V |
|     |                                        |                                                                                   |                                                                                   | 010                               | 020                               |
| 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                                                  |                                   |                                   |
| 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 РКИ; 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                                               |                                                                                   |                                   |                                   |

|     |                                                                             | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                                | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                               | Балансова стойност                   |                                      |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|     |                                                                             |                                                                                   |                                                                                   | Местни дейности                      | Неместни дейности                    |
|     |                                                                             |                                                                                   |                                                                                   | част 2, точка 107 от<br>приложение V | част 2, точка 107 от<br>приложение V |
|     |                                                                             |                                                                                   |                                                                                   | 010                                  | 020                                  |
| 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                             |                                      |                                      |
| 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                                               |                                                                                   |                                      |                                      |

|     |                                                                                                  | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                                                                 | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                                     | Балансова стойност                |                                   |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
|     |                                                                                                  |                                                                                                                    |                                                                                         | Местни дейности                   | Неместни дейности                 |
|     |                                                                                                  |                                                                                                                    |                                                                                         | част 2, точка 107 от приложение V | част 2, точка 107 от приложение V |
|     |                                                                                                  |                                                                                                                    |                                                                                         | 010                               | 020                               |
| 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 | Провизии                                                                                         | член 4 Пасиви, параграф 6 от ДОБ                                                                                   | параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1                                   |                                   |                                   |
| 180 | Данъчни пасиви                                                                                   |                                                                                                                    | параграф 54, букви н)-о) от МСС 1                                                       |                                   |                                   |
| 190 | Акционерен капитал, платим при поискване                                                         |                                                                                                                    | Пример за илюстрация (ПИ) 33 от МСС 32; МСФО 2; част 2, точка 9 от приложение V         |                                   |                                   |
| 200 | Други пасиви                                                                                     | част 2, точка 10 от приложение V                                                                                   | част 2, точка 10 от приложение V                                                        |                                   |                                   |
| 210 | Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба        |                                                                                                                    | параграф 54, буква п) от МСС 1; параграф 38 от МСС 5                                    |                                   |                                   |
| 220 | ПАСИВИ                                                                                           |                                                                                                                    | параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1                                                     |                                   |                                   |



## 20.3 Географска разбивка на основни позиции в отчета за приходите и разходите по място на дейностите

|     |                                                                                                                                          | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                                   | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                                                    | Текущ период                      |                                   |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
|     |                                                                                                                                          |                                                                                      |                                                                                                        | Местни дейности                   | Неместни дейности                 |
|     |                                                                                                                                          |                                                                                      |                                                                                                        | част 2, точка 107 от приложение V | част 2, точка 107 от приложение V |
|     |                                                                                                                                          |                                                                                      |                                                                                                        | 010                               | 020                               |
| 010 | Приходи от лихви                                                                                                                         | член 27 Вертикално разположение, параграф 1 от ДОБ; част 2, точка 21 от приложение V | параграф 97 от МСС 1; параграф 35, буква б), подточка iii) от МСС 18; част 2, точка 21 от приложение V |                                   |                                   |
| 020 | (Разходи за лихви)                                                                                                                       | член 27 Вертикално разположение, параграф 2 от ДОБ; част 2, точка 21 от приложение V | параграф 97 от МСС 1; част 2, точка 21 от приложение V                                                 |                                   |                                   |
| 030 | (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)                                                                                    |                                                                                      | параграф 11 от КРМСФО 2                                                                                |                                   |                                   |
| 040 | 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                         |                                   |                                   |
| 050 | Приходи от такси и комисиони                                                                                                             | член 27 Вертикално разположение, параграф 4 от ДОБ;                                  | параграф 20, буква в) от МСФО 7                                                                        |                                   |                                   |
| 060 | (Разходи за такси и комисионни)                                                                                                          | член 27 Вертикално разположение, параграф 5 от ДОБ;                                  | параграф 20, буква в) от МСФО 7                                                                        |                                   |                                   |
| 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 ii)-v) от МСС 7;                                                       |                                   |                                   |
| 080 | 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; параграф 55, буква а) от МСС 39                          |                                   |                                   |
| 085 | Нетни печалби или (-) загуби от търгуеми финансови активи и пасиви                                                                       | член 27 Вертикално разположение, параграф 6 от ДОБ;                                  |                                                                                                        |                                   |                                   |
| 090 | 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; параграф 55, буква а) от МСС 39                          |                                   |                                   |

|     |                                                                                                                                     | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                                         | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО               | Текущ период                      |                                   |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
|     |                                                                                                                                     |                                                                                            |                                                                   | Местни дейности                   | Неместни дейности                 |
|     |                                                                                                                                     |                                                                                            |                                                                   | част 2, точка 107 от приложение V | част 2, точка 107 от приложение V |
|     |                                                                                                                                     |                                                                                            |                                                                   | 010                               | 020                               |
| 095 | Нетни печалби или (-) загуби от търгуеми финансови активи и пасиви                                                                  | член 27 Вертикално разположение, параграф 6 от ДОБ;                                        |                                                                   |                                   |                                   |
| 100 | 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                                             |                                   |                                   |
| 110 | Нетни курсови разлики [печалба или (-) загуба]                                                                                      | член 39 от ДОБ                                                                             | параграф 28, параграф 52, буква а) от МСС 21                      |                                   |                                   |
| 120 | Нетни печалби или загуби от отписването на инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия           | член 27 Вертикално разположение, параграфи 13-14 от ДОБ                                    |                                                                   |                                   |                                   |
| 130 | Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи                                                                     |                                                                                            | параграф 34 от МСС 1                                              |                                   |                                   |
| 140 | Други оперативни приходи                                                                                                            | член 27 Вертикално разположение, параграф 7 от ДОБ; част 2, точка 141-143 от приложение V  | част 2, точка 141-143 от приложение V                             |                                   |                                   |
| 150 | (Други оперативни разходи)                                                                                                          | член 27 Вертикално разположение, параграф 10 от ДОБ; част 2, точка 141-143 от приложение V | част 2, точка 141-143 от приложение V                             |                                   |                                   |
| 155 | НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД                                                                                                         |                                                                                            |                                                                   |                                   |                                   |
| 160 | (Административни разходи)                                                                                                           | член 27 Вертикално разположение, параграф 8 от ДОБ;                                        |                                                                   |                                   |                                   |
| 170 | (Обезценка)                                                                                                                         |                                                                                            | параграфи 102, 104 от МСС 1                                       |                                   |                                   |
| 175 | (Нетни увеличения или (-) намаления на фонд за покриване на общи банкови рискове)                                                   | член 38, параграф 2 от ДОБ                                                                 |                                                                   |                                   |                                   |
| 180 | (Провизии или (-) сторниране на провизии)                                                                                           |                                                                                            | параграф 59, 84 от МСС 37; параграф 98, букви б), е), ж) от МСС 1 |                                   |                                   |
| 190 | (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                                   |                                   |                                   |

|     |                                                                                                                                                                              | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ      | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                            | Текущ период                      |                                   |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
|     |                                                                                                                                                                              |                                                         |                                                                                | Местни дейности                   | Неместни дейности                 |
|     |                                                                                                                                                                              |                                                         |                                                                                | част 2, точка 107 от приложение V | част 2, точка 107 от приложение V |
|     |                                                                                                                                                                              |                                                         |                                                                                | 010                               | 020                               |
| 200 | (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                                                      |                                   |                                   |
| 210 | (Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)                                                                                                            |                                                         | параграф 126, букви а)-б) от МСС 36                                            |                                   |                                   |
| 220 | Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба                                                                                                                        | член 31 от Седма директива                              | допълнение Б64, буква н), подточка i) към МСФО 3                               |                                   |                                   |
| 230 | Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия                                                                                | член 27 Вертикално разположение, параграфи 13-14 от ДОБ | параграф 82, буква в) от МСС 1                                                 |                                   |                                   |
| 240 | 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                          |                                   |                                   |
| 250 | ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ                                                                                                             |                                                         | параграф 102, НИ 6 от МСС 1 параграф 33 А от МСФО 5                            |                                   |                                   |
| 260 | (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)                                                                                      | член 27 Вертикално разположение, параграф 15 от ДОБ;    | параграф 8, буква г) от МСС 1; параграф 77 от МСС 12                           |                                   |                                   |
| 270 | ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ                                                                                                             | член 27 Вертикално разположение, параграф 16 от ДОБ;    | НИ 6 от МСС 1                                                                  |                                   |                                   |
| 275 | Извънредна печалба или (-) загуба след данъчно облагане                                                                                                                      | член 27 Вертикално разположение, параграф 21 от ДОБ;    |                                                                                |                                   |                                   |
| 280 | 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 |                                   |                                   |
| 290 | ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА                                                                                                                                           | член 27 Вертикално разположение, параграф 23 от ДОБ;    | параграф 81А, буква а) от МСС 1                                                |                                   |                                   |

## 20.4 Географска разбивка на активи по местопребиваване на контрагента

ос z

Държава по местопребиваване на контрагента

|     |                                       | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ         | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО | Брутна балансова стойност         | От които: преструктуриране на дълг    | От които: необслужвани               | Нагрупана обезценка или натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск |
|-----|---------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                       |                                                         |                                                  | част 2, точка 109 от приложение V | част 2, точки 163-183 от приложение V | част 2 от приложение V точки 145-162 | част 2, точка 46 от приложение V                                                                  |
|     |                                       |                                                         |                                                  | 010                               | 022                                   | 025                                  | 030                                                                                               |
| 010 | <b>Деривати</b>                       | приложение II към РКИ; част 1, точка 15 от приложение V | параграф 9 от МСС 39                             |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 020 | От които: кредитни институции         | част 1, точка 35, буква в) от приложение V              | част 1, точка 35, буква в) от приложение V       |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 030 | От които: други финансови предприятия | част 1, точка 35, буква г) от приложение V              | част 1, точка 35, буква г) от приложение V       |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 040 | <b>Капиталови инструменти</b>         | част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32       | параграф 11 от МСС 32                            |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 050 | От които: кредитни институции         | част 1, точка 35, буква в) от приложение V              | част 1, точка 35, буква в) от приложение V       |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 060 | От които: други финансови предприятия | част 1, точка 35, буква г) от приложение V              | част 1, точка 35, буква г) от приложение V       |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 070 | От които: нефинансови предприятия     | част 1, точка 35, буква д) от приложение V              | част 1, точка 35, буква д) от приложение V       |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |
| 080 | <b>Дългови ценни книжа</b>            | част 1, точка 24, 26 от приложение V                    | част 1, точка 24, 26 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       |                                   |                                       |                                      |                                                                                                   |

|     |                                                            | Препратки към национални GAAP<br>въз основа на ДОБ | Препратки към<br>национални GAAP,<br>съвместими с МСФО | Брутна балансова<br>стойност         | От които:<br>преструктуриране<br>на дълг    | От които:<br>необслужвани                  | Натрупана<br>обезценка или<br>натрупани<br>промени в спра-<br>ведливата<br>стойност,<br>произтичащи от<br>кредитния риск |
|-----|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                            |                                                    |                                                        | част 2, точка 109<br>от приложение V | част 2, точки<br>163-183 от<br>приложение V | част 2 от<br>приложение V<br>точки 145-162 | част 2, точка 46<br>от приложение V                                                                                      |
|     |                                                            |                                                    |                                                        | 010                                  | 022                                         | 025                                        | 030                                                                                                                      |
| 110 | Кредитни институции                                        | част 1, точка 35, буква в) от<br>приложение V      | част 1, точка 35, буква<br>в) от приложение V          |                                      |                                             |                                            |                                                                                                                          |
| 120 | Други финансови предприятия                                | част 1, точка 35, буква г) от<br>приложение V      | част 1, точка 35, буква г)<br>от приложение V          |                                      |                                             |                                            |                                                                                                                          |
| 130 | Нефинансови предприятия                                    | част 1, точка 35, буква д) от<br>приложение V      | част 1, точка 35, буква<br>д) от приложение V          |                                      |                                             |                                            |                                                                                                                          |
| 140 | <b>Кредити и аванси</b>                                    | част 1, точка 24, 27 от<br>приложение V            | част 1, точка 24, 27 от<br>приложение V                |                                      |                                             |                                            |                                                                                                                          |
| 150 | Централни банки                                            | част 1, точка 35, буква а) от<br>приложение V      | част 1, точка 35, буква<br>а) от приложение V          |                                      |                                             |                                            |                                                                                                                          |
| 160 | Държавно управление                                        | част 1, точка 35, буква б) от<br>приложение V      | част 1, точка 35, буква<br>б) от приложение V          |                                      |                                             |                                            |                                                                                                                          |
| 170 | Кредитни институции                                        | част 1, точка 35, буква в) от<br>приложение V      | част 1, точка 35, буква<br>в) от приложение V          |                                      |                                             |                                            |                                                                                                                          |
| 180 | Други финансови предприятия                                | част 1, точка 35, буква г) от<br>приложение V      | част 1, точка 35, буква г)<br>от приложение V          |                                      |                                             |                                            |                                                                                                                          |
| 190 | Нефинансови предприятия                                    | част 1, точка 35, буква д) от<br>приложение V      | част 1, точка 35, буква<br>д) от приложение V          |                                      |                                             |                                            |                                                                                                                          |
| 200 | От които: Малки и средни<br>предприятия                    | член 1, параграф 2, буква а) МСП                   | член 1, параграф 2, буква<br>а) МСП                    |                                      |                                             |                                            |                                                                                                                          |
| 210 | От които: Кредити, обезпечени с<br>търговски недвижим имот |                                                    |                                                        |                                      |                                             |                                            |                                                                                                                          |

ос z

Държава по местопребиваване на контрагента

|     |                                                          | Препратки към национални GAAP<br>въз основа на ДОБ | Препратки към<br>национални GAAP,<br>съвместими с МСФО | Брутна балансова<br>стойност         | От които:<br>преструктуриране<br>на дълг    | От които:<br>необслужвани                  | Натрупана<br>обезценка или<br>натрупани<br>промени в спра-<br>ведливата<br>стойност,<br>произтичащи от<br>кредитния риск |
|-----|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                          |                                                    |                                                        | част 2, точка 109<br>от приложение V | част 2, точки<br>163-183 от<br>приложение V | част 2 от<br>приложение V<br>точки 145-162 | част 2, точка 46<br>от приложение V                                                                                      |
|     |                                                          |                                                    |                                                        | 010                                  | 022                                         | 025                                        | 030                                                                                                                      |
| 220 | Домакинства                                              | част 1, точка 35, буква е) от<br>приложение V      | част 1, точка 35, буква<br>е) от приложение V          |                                      |                                             |                                            |                                                                                                                          |
| 230 | От които: Кредити, обезпечени с<br>жилищен недвижим имот |                                                    |                                                        |                                      |                                             |                                            |                                                                                                                          |
| 240 | От които: Потребителски кредит                           |                                                    |                                                        |                                      |                                             |                                            |                                                                                                                          |

## 20.5 Географска разбивка на задбалансовите позиции по местопребиваване на контрагента

ос z

Държава по местопребиваване на контрагента

|     |                                 | Препратки към национални GAAP<br>въз основа на ДОБ            | Препратки към<br>национални GAAP,<br>съвместими с МСФО                                                                                      | Номинална<br>стойност               | От които:<br>преструктуриране<br>на дълг    | От които:<br>необслужвани                  | Провизии за<br>издадени анга-<br>жменти и<br>гаранции |
|-----|---------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|     |                                 |                                                               |                                                                                                                                             | част 2, точка 62<br>от приложение V | част 2, точки<br>163-183 от<br>приложение V | част 2 от<br>приложение V<br>точки 145-162 |                                                       |
|     |                                 |                                                               |                                                                                                                                             | 010                                 | 022                                         | 025                                        | 030                                                   |
| 010 | Издадени кредитни<br>ангажменти | приложение I към РКИ; част 2,<br>точка 56, 57 от приложение V | параграф 2, буква з),<br>параграф 4, буква а) и<br>в), БЗ 15 от МСС 39;<br>приложение I към РКИ;<br>част 2, точка 56, 57<br>от приложение V |                                     |                                             |                                            |                                                       |

ос з Държава по местопребиваване на контрагента

|     |                                 | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ            | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО                                                        | Номинална стойност               | От които: реструктуриране на дълг     | От които: необслужвани               | Провизии за издадени ангажменти и гаранции |
|-----|---------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------|
|     |                                 |                                                            |                                                                                                         | част 2, точка 62 от приложение V | част 2, точки 163-183 от приложение V | част 2 от приложение V точки 145-162 |                                            |
|     |                                 |                                                            |                                                                                                         | 010                              | 022                                   | 025                                  | 030                                        |
| 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 ангажменти          | приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 59 от приложение V | приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 59 от приложение V                                              |                                  |                                       |                                      |                                            |

## 20.6 Географска разбивка на пасиви по местопребиваване на контрагента

ос з Държава по местопребиваване на контрагента

|     |                                       | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО | Балансова стойност                                  |
|-----|---------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|     |                                       |                                                 |                                                  | част 1, точка 28, част 2, точка 107 от приложение V |
|     |                                       |                                                 |                                                  | 010                                                 |
| 010 | Деривати                              | приложение II към РКИ                           | параграф 9, НП 15, буква а) от МСС 39            |                                                     |
| 020 | От които: кредитни институции         | част 1, точка 35, буква в) от приложение V      | част 1, точка 35, буква в) от приложение V       |                                                     |
| 030 | От които: други финансови предприятия | част 1, точка 35, буква г) от приложение V      | част 1, точка 35, буква г) от приложение V       |                                                     |
| 040 | Къси позиции                          |                                                 | НП 15, буква б) от МСС 39                        |                                                     |
| 050 | От които: кредитни институции         | част 1, точка 35, буква в) от приложение V      | част 1, точка 35, буква в) от приложение V       |                                                     |

|     |                                       | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ                                   | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО                                  | Балансова стойност                                  |
|-----|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|     |                                       |                                                                                   |                                                                                   | част 1, точка 28, част 2, точка 107 от приложение V |
|     |                                       |                                                                                   |                                                                                   | 010                                                 |
| 060 | От които: други финансови предприятия | част 1,точка 35, буква г) от приложение V                                         | част 1,точка 35, буква г) от приложение V                                         |                                                     |
| 070 | 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 |                                                     |
| 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                                        |                                                     |
| 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                                        |                                                     |
| 130 | Домакинства                           | част 1, точка 35, буква е) от приложение V                                        | част 1, точка 35, буква е) от приложение V                                        |                                                     |



## 20.7 Географска разбивка на кредити и аванси към нефинансови предприятия по кодове NACE по местопребиваване на контрагент

ос z

Държава по местопребиваване на контрагента

|     |                                                                                                  |                   | Нефинансови предприятия           |                                      |                                                                                                   |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                  |                   | Брутна балансова стойност         | От които: необслужвани               | Натрупана обезценка или натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск |
|     |                                                                                                  |                   | част 2, точка 109 от приложение V | част 2 от приложение V точки 145-162 | част 2, точка 46 от приложение V                                                                  |
|     |                                                                                                  |                   | част 2, точка 109 от приложение V | част 2 от приложение V точки 145-162 | част 2, точка 46 от приложение V                                                                  |
|     |                                                                                                  |                   | 010                               | 012                                  | 020                                                                                               |
| 010 | <b>А Селско, горско и рибно стопанство</b>                                                       | Регламент за NACE |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 020 | <b>Б Добивна промишленост</b>                                                                    | Регламент за NACE |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 030 | <b>В Преработваща промишленост</b>                                                               | Регламент за NACE |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 040 | <b>Г Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива</b> | Регламент за NACE |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 050 | <b>Д Водоснабдяване</b>                                                                          | Регламент за NACE |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 060 | <b>Е Строителство</b>                                                                            | Регламент за NACE |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 070 | <b>Ж Търговия на едро и дребно</b>                                                               | Регламент за NACE |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 080 | <b>З Транспорт, складиране и пощи</b>                                                            | Регламент за NACE |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 090 | <b>И Хотелиерство и ресторантьорство</b>                                                         | Регламент за NACE |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 100 | <b>Й Създаване и разпространение на информация и творчески продукти;</b>                         | Регламент за NACE |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 110 | <b>Л Операции с недвижими имоти</b>                                                              | Регламент за NACE |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 120 | <b>М Професионални дейности и научни изследвания</b>                                             | Регламент за NACE |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 130 | <b>Н Административни и спомагателни дейности</b>                                                 | Регламент за NACE |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 140 | <b>О Публична администрация и отбрана; задължително социално осигуряване</b>                     | Регламент за NACE |                                   |                                      |                                                                                                   |

ос z

Държава по местопребиваване на контрагента

|     |                                     |                                                  | Нефинансови предприятия           |                                      |                                                                                                   |
|-----|-------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                     |                                                  | Брутна балансова стойност         | От които: необслужвани               | Натрупана обезценка или натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск |
|     |                                     | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО | част 2, точка 109 от приложение V | част 2 от приложение V точки 145-162 | част 2, точка 46 от приложение V                                                                  |
|     |                                     | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ  | част 2, точка 109 от приложение V | част 2 от приложение V точки 145-162 | част 2, точка 46 от приложение V                                                                  |
|     |                                     |                                                  | 010                               | 012                                  | 020                                                                                               |
| 150 | П Образование                       | Регламент за NACE                                |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 160 | Р Здравеопазване и социална дейност | Регламент за NACE                                |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 170 | С Култура, спорт и развлечения      | Регламент за NACE                                |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 180 | Т Други дейности                    | Регламент за NACE                                |                                   |                                      |                                                                                                   |
| 190 | КРЕДИТИ И АВАНСИ                    | част 1, точка 24, 27 от приложение V             |                                   |                                      |                                                                                                   |

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

|     |                                 | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО                              | 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 преоценка              |                                                 | 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       | член 4 Активи параграф 9 от ДОБ,                | параграфи 8, 118 от МСС 38                                                    |                                       |
| 080 | Модел на преоценка              |                                                 | 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 към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ<br>член 27 Вертикално разполо-<br>жение, параграфи 4-5 от ДОБ | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с<br>МСФО<br>параграф 20, буква в) от<br>МСФО 7 | Текущ период |
|-----|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
|     |                              |                                                                                                                  |                                                                                              | 010          |
| 010 | Приходи от такси и комисиони |                                                                                                                  | част 2, параграф 10-12<br>от ТСИ 2                                                           |              |
| 020 | Ценни книжа                  |                                                                                                                  |                                                                                              |              |
| 030 | Етисии                       | част 2,точка 116, буква<br>а) от приложение V                                                                    | част 2,точка 116, буква<br>а) от приложение V                                                |              |
| 040 | Нареждания за прехвърляне    | част 2,точка 116, буква<br>б) от приложение V                                                                    | част 2,точка 116, буква<br>б) от приложение V                                                |              |
| 050 | Други                        | част 2,точка 116, буква в)<br>от приложение V                                                                    | част 2,точка 116, буква в)<br>от приложение V                                                |              |
| 060 | Клиринг и сетълмент          | част 2,точка 116, буква г)<br>от приложение V                                                                    | част 2,точка 116, буква г)<br>от приложение V                                                |              |

|     |                                                                                       | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ<br>член 27 Вертикално разполо-<br>жение, параграфи 4-5 от ДОБ | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с<br>МСФО<br>параграф 20, буква в) от<br>МСФО 7        | Текущ период<br><br>010 |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 070 | Управление на активи                                                                  | част 2, точка 116, буква<br>д) от приложение V; част<br>2, точка 117, буква а) от<br>приложение V                | част 2, точка 116, буква<br>д) от приложение V част<br>2, точка 117, буква а) от<br>приложение V    |                         |
| 080 | Попечителство [по вид клиент]                                                         | част 2, точка 116, буква<br>д) от приложение V; част<br>2, точка 117, буква б) от<br>приложение V                | част 2, точка 116, буква<br>д) от приложение V; част<br>2, точка 117, буква б) от<br>приложение V   |                         |
| 090 | Колективно инвестиране                                                                |                                                                                                                  |                                                                                                     |                         |
| 100 | Други                                                                                 |                                                                                                                  |                                                                                                     |                         |
| 110 | Централни административни услуги за<br>предприятия за колективно инвестиране          | част 2, точка 116, буква<br>д) от приложение V; част<br>2, точка 117, буква в) от<br>приложение V                | част 2, точка 116, буква<br>д) от приложение V; част<br>2, точка 117, буква в) от<br>приложение V   |                         |
| 120 | Фидуциарни сделки                                                                     | част 2, точка 116, буква<br>д) от приложение V; част<br>2, точка 117, буква г) от<br>приложение V                | част 2, точка 116, буква<br>д) от приложение V; част<br>2, точка 117, буква г) от<br>приложение V   |                         |
| 130 | Платежни услуги                                                                       | част 2, точка 116, буква<br>д) от приложение V; част<br>2, точка 117, буква д) от<br>приложение V                | част 2, точка 116, буква<br>д) от приложение V; част<br>2, точка 117, буква д) от<br>приложение V   |                         |
| 140 | Средства на клиенти, които се<br>разпределят, но не се управляват [по<br>вид продукт] | част 2, точка 117, буква е)<br>от приложение V                                                                   | част 2, точка 117, буква е)<br>от приложение V                                                      |                         |
| 150 | Колективно инвестиране                                                                |                                                                                                                  |                                                                                                     |                         |
| 160 | Застрахователни продукти                                                              |                                                                                                                  |                                                                                                     |                         |
| 170 | Други                                                                                 |                                                                                                                  |                                                                                                     |                         |
| 180 | Структурирано финансиране                                                             | част 2, точка 116, буква е)<br>от приложение V                                                                   | част 2, точка 116, буква е)<br>от приложение V                                                      |                         |
| 190 | Обслужване на секюритизационни<br>действия                                            | част 2, точка 116, буква<br>ж) от приложение V                                                                   | част 2, точка 116, буква<br>ж) от приложение V                                                      |                         |
| 200 | Издадени кредитни ангажименти                                                         | част 2, точка 116, буква з)<br>от приложение V                                                                   | параграф 47, буква г),<br>подточка ii) от МСС 39;<br>част 2, точка 116, буква з)<br>от приложение V |                         |
| 210 | Предоставени финансови гаранции                                                       | част 2, точка 116, буква з)<br>от приложение V                                                                   | параграф 47, буква в),<br>подточка ii) от МСС 39;<br>част 2, точка 116, буква з)<br>от приложение V |                         |
| 220 | Други                                                                                 | част 2, точка 116, буква<br>й) от приложение V                                                                   | част 2, точка 116, буква<br>й) от приложение V                                                      |                         |
| 230 | (Разходи за такси и комисионни)                                                       |                                                                                                                  | част 2, параграф 10-12<br>от ТСИ 2                                                                  |                         |
| 240 | (Клиринг и сетълмент)                                                                 | част 2, точка 116, буква г)<br>от приложение V                                                                   | част 2, точка 116, буква г)<br>от приложение V                                                      |                         |
| 250 | (Попечителство)                                                                       | част 2, точка 117, буква<br>б) от приложение V                                                                   | част 2, точка 117, буква<br>б) от приложение V                                                      |                         |

|     |                                           | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ<br>член 27 Вертикално разполо-<br>жение, параграфи 4-5 от ДОБ | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с<br>МСФО<br>параграф 20, буква в) от<br>МСФО 7 | Текущ период |
|-----|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
|     |                                           |                                                                                                                  |                                                                                              | 010          |
| 260 | (Обслужване на секюритизационни дейности) | част 2, точка 116, буква ж) от приложение V                                                                      | част 2, точка 116, буква ж) от приложение V                                                  |              |
| 270 | (Получени кредитни ангажменти)            | част 2, точка 41, буква и) от приложение V                                                                       | част 2, точка 41, буква и) от приложение V                                                   |              |
| 280 | (Получени финансови гаранции)             | част 2, точка 41, буква и) от приложение V                                                                       | част 2, точка 41, буква и) от приложение V                                                   |              |
| 290 | (Други)                                   | част 2, точка 116, буква й) от приложение V                                                                      | част 2, точка 116, буква й) от приложение V                                                  |              |

## 22.2 Активи, включени в предоставените услуги

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

30. Задбалансови дейности: Дялове в неконсолидирани структурни предприятия  
30.1 Дялове в неконсолидирани структурни предприятия

|  |  |                                                                                             |  |                                                                                   |  |                                                        |  |  |  |
|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------------------------------------------------------|--|--------------------------------------------------------|--|--|--|
|  |  |                                                                                             |  |                                                                                   |  | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с<br>МСФО |  |  |  |
|  |  | Балансова стойност на<br>финансови активи, отчетени<br>в счетоводния баланс                 |  | параграф 29,<br>буква а) от<br>МСФО 12                                            |  | 010                                                    |  |  |  |
|  |  | От които: усвоена<br>ликвидна подкрепа                                                      |  | параграф 29,<br>буква а) от<br>МСФО 12<br>част 2, точка<br>118 от<br>приложение V |  | 020                                                    |  |  |  |
|  |  | Справедлива стойност на усвоена<br>ликвидна подкрепа                                        |  |                                                                                   |  | 030                                                    |  |  |  |
|  |  | Балансова стойност на<br>финансови активи,<br>отчетени в счетоводния баланс                 |  | параграф 29,<br>буква а) от<br>МСФО 12                                            |  | 040                                                    |  |  |  |
|  |  | Номинална стойност<br>на задбалансовите позиции,<br>представени от отчитащата се институция |  | параграф<br>B26, буква д)<br>от МСФО<br>12                                        |  | 050                                                    |  |  |  |
|  |  | От които: Номинална<br>стойност на издадените<br>кредитни ангажименти                       |  |                                                                                   |  | 060                                                    |  |  |  |
|  |  | Загуби на отчитащата се институция<br>през текущия период                                   |  | параграф<br>B26, буква б)<br>от МСФО<br>12                                        |  | 070                                                    |  |  |  |

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

| По естество на дейностите |                                                                                                              | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                                         | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                                        | Дружество със<br>специална цел –<br>секюритизация | Управление на<br>активи                          | Други дейности |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------|
|                           |                                                                                                              |                                                                                            |                                                                                            | член 4, параграф 1,<br>точка 66 от РКИ            | част 2,точка 117,<br>буква а) от<br>приложение V |                |
|                           |                                                                                                              |                                                                                            |                                                                                            | Балансова стойност                                |                                                  |                |
|                           |                                                                                                              |                                                                                            | параграфи 38, Б6 буква а) от<br>МСФО 12                                                    | 010                                               | 020                                              | 030            |
| 010                       | Подбрани финансови активи, отчетени в<br>счетоводния баланс на отчитащата се институция                      |                                                                                            | параграф 29, букви а) и б)<br>от МСФО 12                                                   |                                                   |                                                  |                |
| 021                       | от които: необслужвани                                                                                       | част 2 от приложение V<br>точки 145-162                                                    | част 2 от приложение V<br>точки 145-163                                                    |                                                   |                                                  |                |
| 030                       | Деривати                                                                                                     | приложение II към РКИ;<br>част 1, точка 6 от<br>приложение V                               | параграф 9 от МСС 39                                                                       |                                                   |                                                  |                |
| 040                       | Капиталови инструменти                                                                                       | част 2, точки 4-5 от<br>приложение 2 към<br>ЕЦБ/2008/32                                    | параграф 11 от МСС 32                                                                      |                                                   |                                                  |                |
| 050                       | Дългови ценни книжа                                                                                          | част 1, точка 24, 26 от<br>приложение V                                                    | част 1, точка 24, 26 от<br>приложение V                                                    |                                                   |                                                  |                |
| 060                       | Кредити и аванси                                                                                             | част 1, точка 24, 27 от<br>приложение V                                                    | част 1, точка 24, 27 от<br>приложение V                                                    |                                                   |                                                  |                |
| 070                       | Подбран собствен капитал и финансови пасиви,<br>отчетени в счетоводния баланс на отчитащата се<br>институция |                                                                                            | параграф 29, букви а) и б)<br>от МСФО 12                                                   |                                                   |                                                  |                |
| 080                       | Емитирани капиталови инструменти                                                                             |                                                                                            | параграф 4 от МСС 32                                                                       |                                                   |                                                  |                |
| 090                       | Деривати                                                                                                     | приложение II към РКИ                                                                      | параграф 9, НП 15, буква а)<br>от МСС 39                                                   |                                                   |                                                  |                |
| 100                       | Депозити                                                                                                     | част 2, точка 9 от<br>приложение 2 към<br>ЕЦБ/2008/32; част 1,<br>точка 30 от приложение V | част 2, точка 9 от<br>приложение 2 към<br>ЕЦБ/2008/32; част 1,<br>точка 30 от приложение V |                                                   |                                                  |                |
| 110                       | Емитирани дългови ценни книжа                                                                                | част 1, точка 31 от<br>приложение V                                                        | част 1, точка 31 от<br>приложение V                                                        |                                                   |                                                  |                |
|                           |                                                                                                              |                                                                                            |                                                                                            | Номинална стойност                                |                                                  |                |
| 120                       | задбалансови позиции, представени от отчитащата<br>се институция                                             |                                                                                            | параграф Б26, буква д) от<br>МСФО 12                                                       |                                                   |                                                  |                |
| 131                       | от които: необслужвани                                                                                       | част 2 от приложение V<br>точки 145-162                                                    | част 2 от приложение V<br>точки 145-162                                                    |                                                   |                                                  |                |

## 31. Свързани лица

## 31.1 Свързани лица: задължения и вземания от тях

|     |                                       |                                                                                            | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с<br>МСФО                                     | Текущи салда                                                              |                                                                                |                                                                                     |                                                                |                                                     |
|-----|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|     |                                       |                                                                                            |                                                                                            | Дружество майка и<br>субекти със смесен контрол<br>или съществено влияние | Дъщерни предприятия<br>или други субекти<br>от същата група                    | Асоциирани и съвместни<br>предприятия                                               | Ключово управление<br>на институцията или<br>дружеството майка | Други свързани лица                                 |
|     |                                       |                                                                                            |                                                                                            | параграф 19,<br>букви а)-б) от<br>МСС 24                                  | параграф 19,<br>буква в) от МСС<br>24; част 2,<br>точка 120 от<br>приложение V | параграф 19,<br>буква г) - д) от<br>МСС 24; част 2,<br>точка 120 от<br>приложение V | параграф 19,<br>буква е) от<br>МСС 24                          | параграф 19,<br>буква ж) от<br>МСС 24               |
|     |                                       |                                                                                            |                                                                                            | член 43,<br>параграф 7а<br>от Четвърта<br>директива                       | член 43,<br>параграф 7а от<br>Четвърта<br>директива                            | член 43,<br>параграф 7а от<br>Четвърта<br>директива                                 | член 43,<br>параграф 7а<br>от Четвърта<br>директива            | член 43,<br>параграф 7а<br>от Четвърта<br>директива |
|     |                                       | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                                         | част 2, точка 120 от<br>приложение V                                                       | 010                                                                       | 020                                                                            | 030                                                                                 | 040                                                            | 050                                                 |
| 010 | Подбрани финансови активи             |                                                                                            | параграф 18, буква б) от<br>МСС 24                                                         |                                                                           |                                                                                |                                                                                     |                                                                |                                                     |
| 020 | Капиталови инструменти                | част 2, точки 4-5 от<br>приложение 2 към ЕЦБ/<br>2008/32                                   | параграф 11 от МСС 32                                                                      |                                                                           |                                                                                |                                                                                     |                                                                |                                                     |
| 030 | Дългови ценни книжа                   | част 1, точка 24, 26 от<br>приложение V                                                    | част 1, точка 24, 26 от<br>приложение V                                                    |                                                                           |                                                                                |                                                                                     |                                                                |                                                     |
| 040 | Кредити и аванси                      | част 1, точка 24, 27 от<br>приложение V                                                    | част 1, точка 24, 27 от<br>приложение V                                                    |                                                                           |                                                                                |                                                                                     |                                                                |                                                     |
| 050 | от които: обезценени финансови активи |                                                                                            |                                                                                            |                                                                           |                                                                                |                                                                                     |                                                                |                                                     |
| 060 | Подбрани финансови пасиви             |                                                                                            | параграф 18, буква б) от<br>МСС 24                                                         |                                                                           |                                                                                |                                                                                     |                                                                |                                                     |
| 070 | Депозити                              | част 2, точка 9 от<br>приложение 2 към<br>ЕЦБ/2008/32; част 1,<br>точка 30 от приложение V | част 2, точка 9 от<br>приложение 2 към<br>ЕЦБ/2008/32; част 1,<br>точка 30 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                        |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
|     |                                                                                                      |                                                  |                                                                        |                                                                     |                                                                    |                                                                         |                                                          |                                            |
|     |                                                                                                      |                                                  |                                                                        |                                                                     |                                                                    |                                                                         |                                                          |                                            |
|     |                                                                                                      |                                                  |                                                                        |                                                                     |                                                                    |                                                                         |                                                          |                                            |
|     |                                                                                                      | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО                       | 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 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                                        |
| 080 | Емитирани дългови ценни книжа                                                                        | част 1, точка 31 от приложение 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 приложение V                 | параграф 18, буква б) от МСС 24; част 2, точка 62 от приложение V      |                                                                     |                                                                    |                                                                         |                                                          |                                            |
| 100 | от които: в неизпълнение                                                                             | част 2, точка 61 от приложение V                 | параграф 18, буква б) от МСС 24; част 2, точка 61 от приложение V      |                                                                     |                                                                    |                                                                         |                                                          |                                            |
| 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                                        |                                                                     |                                                                    |                                                                         |                                                          |                                            |

## 31.2 Свързани лица: разходи и приходи от сделки с тях

|     |                               |                                                                                      | 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 |
|     |                               |                                                                                      |                                                                                                                   |                                                                     |                                                       |                                      |                                                          |                                 |
|     |                               | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ                                      |                                                                                                                   |                                                                     |                                                       |                                      |                                                          |                                 |
|     |                               | 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 v) 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                                                  |                                                                     |                                                       |                                      |                                                          |                                 |
| 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                                                  |                                                                     |                                                       |                                      |                                                          |                                 |

|     |                                                                                                                                          |                                                     | Текущ период                                                       | Дружество майка и субекти със смесено влияние | Дъщерни предприятия или други субекти от същата група | Асоциирани и съвместни предприятия   | Ключово управление на институцията или дружеството майка | Други свързани лица             |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------|
|     |                                                                                                                                          |                                                     |                                                                    |                                               |                                                       |                                      |                                                          |                                 |
|     |                                                                                                                                          |                                                     |                                                                    |                                               |                                                       |                                      |                                                          |                                 |
|     |                                                                                                                                          |                                                     |                                                                    |                                               |                                                       |                                      |                                                          |                                 |
|     |                                                                                                                                          | Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ     | Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО                   | 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                             |
| 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 ангажменти с неизпълнение |                                                     | параграф 18, буква г) от МСС 24                                    |                                               |                                                       |                                      |                                                          |                                 |

## 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 г) 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 г) 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 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 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                                                                         |
|                                                                                                                          |                                                 |                                                  |                                                                                        |                                                                                        |                                                                                                 |                                                                                    |                                                                             |

| 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 предпри-<br>ятието — държател | Код на предпри-<br>ятието — държател              | Наименование на<br>предприятието —<br>държател | Натрупани дялове на<br>собствения капитал (%)                          | Балансова стойност                                                     | Цена на придобиване                                                    |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| част 2, точка 125,<br>буква а) от приложение<br>V | част 2, точка 124, буква<br>б), точка 125, буква в)<br>от приложение V |                                       | част 2, точка 125,<br>буква б) от приложение<br>V |                                                | част 2, точка 124, буква<br>й), точка 125, буква в)<br>от приложение V | част 2, точка 124, буква<br>о), точка 125, буква в)<br>от приложение V | част 2, точка 124, буква<br>п), точка 125, буква в)<br>от приложение V |
| част 2, точка 125,<br>буква а) от приложение<br>V | част 2, точка 124, буква<br>б), точка 125, буква в)<br>от приложение V |                                       | част 2, точка 125,<br>буква б) от приложение<br>V |                                                | част 2, точка 124, буква<br>й), точка 125, буква в)<br>от приложение V | част 2, точка 124, буква<br>о), точка 125, буква в)<br>от приложение V | част 2, точка 124, буква<br>п), точка 125, буква в)<br>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 към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                                                         | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                        | Справедлива<br>стойност          | Йерархия на справедливата стойност<br>параграф 93, буква б), БЗ 216 от МСФО 13 |                                     |                                     |
|--------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|        |                              |                                                                                                            |                                                                            | параграфи 25-<br>26 от МСФО<br>7 | Ниво 1<br>параграф 76<br>от МСФО 13                                            | Ниво 2<br>параграф 81<br>от МСФО 13 | Ниво 3<br>параграф 86<br>от МСФО 13 |
|        |                              |                                                                                                            |                                                                            | 010                              | 020                                                                            | 030                                 | 040                                 |
| 010    | Кредити и вземания           | член 42а, параграф 4, буква б)<br>и параграф 5а от Четвърта<br>директива; параграф 9 от<br>МСС 39          | параграф 8, буква в) от МСФО<br>7; параграф 9, НП 16 и НП 26<br>от МСС 39; |                                  |                                                                                |                                     |                                     |
| 020    | Дългови ценни книжа          | част 1, точка 24, 26 от<br>приложение V                                                                    | част 1, точка 24, 26 от<br>приложение V                                    |                                  |                                                                                |                                     |                                     |
| 030    | Кредити и аванси             | част 1, точка 24, 27 от<br>приложение V                                                                    | част 1, точка 24, 27 от<br>приложение V                                    |                                  |                                                                                |                                     |                                     |
| 040    | Инвестиции, държани до падеж | член 42а, параграф 4, буква а)<br>и параграф 5, буква а) от<br>Четвърта директива;<br>параграф 9 от МСС 39 | параграф 8, буква б) от<br>МСФО 7; параграф 9, НП 16<br>и НП 26 от МСС 39; |                                  |                                                                                |                                     |                                     |
| 050    | Дългови ценни книжа          | част 1, точка 24, 26 от<br>приложение V                                                                    | част 1, точка 24, 26 от<br>приложение V                                    |                                  |                                                                                |                                     |                                     |
| 060    | Кредити и аванси             | част 1, точка 24, 27 от<br>приложение V                                                                    | част 1, точка 24, 27 от<br>приложение V                                    |                                  |                                                                                |                                     |                                     |

| АКТИВИ |                                                       | Препратки към национални<br>GAAP въз основа на ДОБ                                         | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с МСФО                                        | Справедлива<br>стойност          | Йерархия на справедливата стойност<br>параграф 93, буква б), БЗ 216 от МСФО 13 |                                     |                                     |
|--------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|        |                                                       |                                                                                            |                                                                                            | параграфи 25-<br>26 от МСФО<br>7 | Ниво 1<br>параграф 76<br>от МСФО 13                                            | Ниво 2<br>параграф 81<br>от МСФО 13 | Ниво 3<br>параграф 86<br>от МСФО 13 |
|        |                                                       |                                                                                            |                                                                                            | 010                              | 020                                                                            | 030                                 | 040                                 |
| ПАСИВИ |                                                       |                                                                                            |                                                                                            |                                  |                                                                                |                                     |                                     |
| 070    | Финансови пасиви, оценени по амортизирана<br>стойност | член 42а, параграфи 3 и 5а от<br>Четвърта директива; параграф<br>47 от МСС 39              | параграф 8, буква е) от МСФО<br>7; параграф 47 от МСС 39                                   |                                  |                                                                                |                                     |                                     |
| 080    | Депозити                                              | част 2, точка 9 от<br>приложение 2 към<br>ЕЦБ/2008/32; част 1, точка<br>30 от приложение V | част 2, точка 9 от<br>приложение 2 към<br>ЕЦБ/2008/32; част 1, точка<br>30 от приложение V |                                  |                                                                                |                                     |                                     |
| 090    | Емитирани дългови ценни книжа                         | част 1, точка 31 от<br>приложение V                                                        | част 1, точка 31 от<br>приложение V                                                        |                                  |                                                                                |                                     |                                     |
| 100    | Други финансови пасиви                                | част 1, точка 32-34 от<br>приложение V                                                     | част 1, точка 32-34 от<br>приложение V                                                     |                                  |                                                                                |                                     |                                     |

## 41.2 Използване на опция за справедлива стойност

| Отчетени финансови инструменти Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата |                                                                             |                                                                        |                                                                   | Балансова стойност                                   |                                                       |                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                          |                                                                             |                                                                        |                                                                   | Счетоводни<br>несъот-<br>ветствия                    | Оценка въз<br>основа на<br>справедлива<br>стойност    | Хибридни<br>договори                                                       |
| параграфи Б5 буква а) от МСФО 7                                                          |                                                                             |                                                                        |                                                                   | параграф 9,<br>буква б),<br>подточка i)<br>от МСС 39 | параграф 9,<br>буква б),<br>подточка ii)<br>от МСС 39 | параграф<br>11А-12 от<br>МСС 39 част<br>2, точка 127<br>от<br>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                                             |                                                      |                                                       |                                                                            |

| 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                                                          |                                                                             |                                                                                   |                                                                                   | 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                                                         |
| 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                                               |                                             |                                              |                                                             |

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 GAAP въз основа на ДОБ                                                                              | Препратки към национални GAAP, 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 |                    |
| <b>ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b> |                                                                                                              |                                                                                                                              |                                                          |                    |
| 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 |                    |



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

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

## 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 ангажменти 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 |      |
|     |                                                                                            |  |                                                  | 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                  |                                                                                        |                                                                                         |                           |                                                 |                                                                                                    |                       |      |

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

## 44.2 Движение по задълженията за изплащане на дефиниран доход

|     |                                                                           | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с<br>МСФО | Задълженията за<br>изплащане на<br>дефиниран доход |
|-----|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
|     |                                                                           |                                                        | 010                                                |
| 010 | Начален баланс [настояща стойност]                                        | параграф 140, буква а),<br>подточка ii) от МСС 19      |                                                    |
| 020 | Текущи разходи за услуги                                                  | параграф 141, буква а) от<br>МСС 19                    |                                                    |
| 030 | Лихвени разходи                                                           | параграф 141, букви б) от<br>МСС 19                    |                                                    |
| 040 | Вноски, платени                                                           | параграф 141, буква е) от<br>МСС 19                    |                                                    |
| 050 | Действителна (-) печалба или загуба от промени в демографските допускания | параграф 141, буква в),<br>подточка ii) от МСС 19;     |                                                    |
| 060 | Действителна (-) печалба или загуба от промени в демографските допускания | параграф 141, буква в),<br>подточка iii) от МСС 19     |                                                    |

|     |                                                                                | Препратки към национални<br>GAAP, съвместими с<br>МСФО                              | Задълженията за<br>изплащане на<br>дефиниран доход |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
|     |                                                                                |                                                                                     | 010                                                |
| 070 | Увеличение или (-) намаление на валутни курсове                                | параграф 141, буква д) от МСС 19                                                    |                                                    |
| 080 | Изплатени доходи                                                               | параграф 141, буква ж) от МСС 19                                                    |                                                    |
| 090 | Минали разходи за услуги, включително печалба и загуба по справедлива стойност | параграф 141, буква г) от МСС 19                                                    |                                                    |
| 100 | Увеличаване или (-) намаляване чрез бизнес комбинации и прехвърляне на дялове  | параграф 141, буква з) от МСС 19                                                    |                                                    |
| 110 | Други увеличения или (-) намаления                                             |                                                                                     |                                                    |
| 120 | Баланс към края на периода [настояща стойност]                                 | параграф 140, буква а), подточка ii) от МСС 19<br>част 2, точка 138 от приложение V |                                                    |

#### 44.3 Поясняващи позиции [свързани с разходите за персонала]

|     |                             | Препратки към национални GAAP<br>въз основа на ДОБ | Препратки към национални GAAP,<br>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<br>въз основа на ДОБ                     | Препратки към национални GAAP,<br>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;                                 |              |                                                                 |

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

|     |                                                            | Препратки към национални GAAP<br>въз основа на ДОБ | Препратки към национални GAAP,<br>съвместими с МСФО                                | Текущ период |
|-----|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
|     |                                                            |                                                    |                                                                                    | 010          |
| 020 | Инвестиционни имоти                                        |                                                    | параграф 69 от МСС 40;<br>параграф 34, букви а), параграф<br>98, буква з) от МСС 1 |              |
| 030 | Нематериални активи                                        |                                                    | параграфи 113-115А от МСС<br>38; параграф 34, буква а) от<br>МСС 1                 |              |
| 040 | Други активи                                               |                                                    | параграф 34, буква а) от МСС 1                                                     |              |
| 050 | ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ОТПИСВАНЕ НА<br>ФИНАНСОВИ АКТИВИ |                                                    | параграф 34 от МСС 1                                                               |              |

## 45.3 Други приходи и разходи за дейността

|     |                                                                                                    | Препратки към национални GAAP<br>въз основа на ДОБ | Препратки към национални GAAP,<br>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 приложение V                  | параграф 76, буква з) от МСС 40; част 2, точка 141 от приложение V         |         |         |
| 020 | Инвестиционни имоти                                                                                | част 2, точка 141 от приложение 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 приложение V                  | параграфи 50, 51, 56 буква б) от МСС 17; част 2, точка 142 от приложение V |         |         |
| 040 | Други                                                                                              | част 2, точка 143 от приложение V                  | част 2, точка 143 от приложение V                                          |         |         |
| 050 | ДРУГИ ПРИХОДИ ИЛИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА                                                             | част 2, точка 141-142 от приложение V              | част 2, точка 141-142 от приложение 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                                   | Надрупан друг всеобхватен доход                   | Неразпределена печалба                                                 |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|                                             |                                                                                         |                                                 |                                                                      | 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                                   |
|                                             |                                                                                         |                                                 |                                                                      | 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 |
|                                             |                                                                                         |                                                 |                                                                      | 010                                              | 020                                                                    | 030                                                        | 040                                                     | 050                                               | 060                                                                    |
| 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 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                                   | Натрупан друг всеобхватен доход                   | Неразпределена печалба                                                 |
|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|                                             |                                                                        |                                                 |                                                                                    | 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                                   |
|                                             |                                                                        |                                                 |                                                                                    | 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 |
|                                             |                                                                        |                                                 |                                                                                    | 010                                              | 020                                                                    | 030                                                        | 040                                                     | 050                                               | 060                                                                    |
| 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               |                                                  |                                                                        |                                                            |                                                         |                                                   |                                                                        |
| 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                                     |                                                  |                                                                        |                                                            |                                                         |                                                   |                                                                        |

| 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                                   | Натрупан друг всеобхватен доход                   | Неразпределена печалба                                                 |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|                                             |                                                                             |                                                 |                                                                                                 | 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                                   |
|                                             |                                                                             |                                                 |                                                                                                 | 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 |
|                                             |                                                                             |                                                 |                                                                                                 | 010                                              | 020                                                                    | 030                                                        | 040                                                     | 050                                               | 060                                                                    |
| 160                                         | Прехвърляния между елементите на собствения капитал                         |                                                 | параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1                                                  |                                                  |                                                                        |                                                            |                                                         |                                                   |                                                                        |
| 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                                                                 |                                                  |                                                                        |                                                            |                                                         |                                                   |                                                                        |
| 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]                                   |                                                 |                                                                                                 |                                                  |                                                                        |                                                            |                                                         |                                                   |                                                                        |

[illegible]

[illegible]

[illegible]

## ПРИЛОЖЕНИЕ V

## ОТЧИТАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ

## Съдържание

|                                                                                    |     |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>ОБЩИ УКАЗАНИЯ</b>                                                               | 581 |
| 1. Препратки                                                                       | 581 |
| 2. Установени практики                                                             | 582 |
| 3. Консолидация                                                                    | 583 |
| 4. Отчетни портфейли                                                               | 583 |
| 4.1. Активи                                                                        | 583 |
| 4.2. Пасиви                                                                        | 584 |
| 5. Финансови инструменти                                                           | 584 |
| 5.1. Финансови активи                                                              | 584 |
| 5.2. Финансови пасиви                                                              | 585 |
| 6. Разбивка по контрагенти                                                         | 585 |
| <b>УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ</b>                                                  | 586 |
| 1. Счетоводен баланс                                                               | 586 |
| 1.1. Активи (1.1)                                                                  | 586 |
| 1.2. Пасиви (1.2)                                                                  | 586 |
| 1.3. Собствен капитал (1.3)                                                        | 587 |
| 2. Отчет за приходите и разходите (2)                                              | 587 |
| 3. Отчет за всеобхватния доход (3)                                                 | 588 |
| 4. Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите (4) | 588 |
| 5. Разбивка на кредити и аванси по продукти (5)                                    | 589 |
| 6. Разбивка на кредити и аванси към нефинансови предприятия по кодове по NACE (6)  | 590 |
| 7. Подлежащи на обезценка финансови активи, които са просрочени или обезценени (7) | 590 |
| 8. Разбивка на финансовите пасиви (8)                                              | 591 |
| 9. Кредитни ангажменти, финансови гаранции и други ангажменти (9)                  | 591 |
| 10. Деривати (10 и 11)                                                             | 593 |
| 10.1. Класифициране на дериватите по видове рискове                                | 593 |
| 10.2. Суми, които се отчитат за дериватите                                         | 594 |
| 10.3. Деривати, класифицирани като „икономическо хеджиране“                        | 595 |
| 10.4. Разбивка на дериватите по сектори на контрагентите                           | 595 |

|       |                                                                                                                                                                 |     |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 11.   | Движение на провизиите за кредитни загуби и обезценка на капиталови инструменти (12) .....                                                                      | 595 |
| 12.   | Получени обезпечения и гаранции (13) .....                                                                                                                      | 596 |
| 12.1. | Разбивка на кредити и аванси по обезпечения и гаранции (13.1) .....                                                                                             | 596 |
| 12.2. | Обезпечения, придобити чрез влизане във владение през отчетния период [държани към отчетната дата] (13.2) .....                                                 | 596 |
| 12.3. | Натрупани обезпечения, придобити чрез влизане във владение [материални активи] (13.3) .....                                                                     | 596 |
| 13.   | Йерархия на справедливата стойност: Финансови инструменти по справедлива стойност (14) .....                                                                    | 596 |
| 14.   | Отписване и финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи (15) .....                                                                                | 597 |
| 15.   | Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите (16) .....                                                                                       | 597 |
| 15.1. | Приходи и разходи за лихви по инструменти и по сектори на контрагентите (16.1) .....                                                                            | 597 |
| 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) ..... | 598 |
| 15.3. | Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по инструменти (16.3) ...                                                                | 598 |
| 15.4. | Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по рискове (16.4) .....                                                                  | 598 |
| 15.5. | Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.5) .....                         | 598 |
| 15.6. | Печалби или загуби от отчитане на хеджиране (16.6) .....                                                                                                        | 598 |
| 15.7. | Обезценка на финансови и нефинансови активи (16.7) .....                                                                                                        | 598 |
| 16.   | Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ (17) ..                                                                  | 599 |
| 17.   | Географска разбивка (20) .....                                                                                                                                  | 599 |
| 18.   | Материални и нематериални активи: Активи, подлежащи на оперативен лизинг (21) .....                                                                             | 599 |
| 19.   | Управление на активи, попечителство и други обслужващи функции (22) .....                                                                                       | 599 |
| 19.1. | Приходи и разходи за такси и комисиони по дейности (22.1) .....                                                                                                 | 599 |
| 19.2. | Активи, включени в предоставените услуги (22.2) .....                                                                                                           | 600 |
| 20.   | Дялове в неконсолидирани структурирани предприятия (30) .....                                                                                                   | 601 |
| 21.   | Свързани лица (31) .....                                                                                                                                        | 601 |
| 21.1. | Свързани лица: задължения и вземания от тях (31.1) .....                                                                                                        | 601 |
| 21.2. | Свързани лица: разходи и приходи от сделки с тях (31.2) .....                                                                                                   | 602 |
| 22.   | Структура на групата (40) .....                                                                                                                                 | 602 |
| 22.1. | Структура на групата: „поотделно за всеки субект“ (40.1) .....                                                                                                  | 602 |
| 22.2. | Структура на групата: „поотделно за всеки инструмент“ (40.2) .....                                                                                              | 603 |
| 23.   | Справедлива стойност (41) .....                                                                                                                                 | 603 |
| 23.1. | Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по амортизирана стойност (41.1) .....                                                                 | 603 |
| 23.2. | Използване на опция за справедлива стойност (41.2) .....                                                                                                        | 603 |

|                                                                              |                                                                                                                   |            |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 23.3.                                                                        | Хибридни финансови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата (41.3) ..... | 603        |
| 24.                                                                          | Материални и нематериални активи: балансова стойност по методи за оценка (42) .....                               | 604        |
| 25.                                                                          | Провизии (43) .....                                                                                               | 604        |
| 26.                                                                          | Планове с дефинирани доходи и доходи на наети лица (44) .....                                                     | 604        |
| 26.1.                                                                        | Елементи на активите и пасивите по план с дефинирани доходи (44.1) .....                                          | 604        |
| 26.2.                                                                        | Движение по задълженията за изплащане на дефиниран доход (44.2) .....                                             | 604        |
| 26.3.                                                                        | Поясняващи позиции [свързани с разходите за персонала] (44.3) .....                                               | 604        |
| 27.                                                                          | Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите (45) .....                                         | 604        |
| 27.1.                                                                        | Печалби или загуби от отписване на нефинансови активи, различни от такива, държани за продажба (45.2) .....       | 604        |
| 27.2.                                                                        | Други приходи и разходи за дейността (45.3) .....                                                                 | 605        |
| 28.                                                                          | Отчет за промените в собствения капитал (46) .....                                                                | 605        |
| 29.                                                                          | Необслужвани експозиции (18) .....                                                                                | 605        |
| 30.                                                                          | Преструктурирани експозиции (19) .....                                                                            | 607        |
| <b>ОТНАСЯНЕ НА КЛАСОВЕТЕ ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ СЕКТОРИТЕ НА КОНТРАГЕНТИТЕ .....</b> |                                                                                                                   | <b>610</b> |



## ЧАСТ 1

## 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, предвидени в съответната счетоводна рамка съгласно определението по член 4, параграф 1, точка 77 от Регламента 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 <sup>(1)</sup>;
  - г) „Регламент за NACE“: Регламент (ЕО) № 1893/2006 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(2)</sup>;
  - д) „ДОб“: Директива на Съвета 86/635/ЕИО <sup>(3)</sup>;
  - е) „Четвърта директива“: Четвърта директива на Съвета 78/660/ЕИО <sup>(4)</sup>;
  - 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 C(2003) 1422 <sup>(5)</sup>; „ISIN код“: присвоеният на ценните книжа международен идентификационен номер на ценни книжа, състоящ се от 12 буквеноцифрови знака, който еднозначно идентифицира дадена емисия ценни книжа.
  - и) „ИКПС“ (LEI код): глобалният идентификационен код на правен субект, който се присвоява на субекти и идентифицира еднозначно дадена страна по финансова сделка.

<sup>(1)</sup> 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).

<sup>(2)</sup> 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).

<sup>(3)</sup> 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).

<sup>(4)</sup> 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).

<sup>(5)</sup> Препоръка на Комисията от 6 май 2003 г. относно определението за микро-, малки и средни предприятия (C(2003) 1422) (ОВ L 124, 20.5.2003 г., стр. 36).

## 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 следва да не 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 образца 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.

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          |              | 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 |              | 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 „-“)      |

| Елемент | Кредит/Дебит | Салдо/Движение                                                      | Отчетена стойност                            |
|---------|--------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Приходи |              | 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 „-“)      |

### 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“;

- 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 финансови 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 „ЛОСОМ“).
18. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи на база ДОБ, институции, 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 деривати, 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“.
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 балансовите показатели.

27. „Кредити и аванси“ са държани от институцията инструменти, които не са ценни книжа. Тази позиция включва „кредити“ съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели, както и аванси, които не могат да бъдат класифицирани като „кредити“ съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите 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 балансовите показатели.
31. „Емитирани дългови ценни книжа“ са дългови инструменти, емитирани от институцията като ценни книжа, които не са депозити съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите 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 минус натрупаната амортизация [МСС 39, параграф 47, буква в), подточка ii)]. Кредитните ангажменти 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 ангажменти 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 „Ангажменти 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 1, 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“) 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.
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)], планове с дефинирани вноски [МСС 19, параграф 51, буква а)] и доходите при прекратяване [МСС 19, параграф 169, буква а)] се включват в „Други пасиви“.
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 да 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 ДЮБ. 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 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 или 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 планове с дефиниран доход.
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, отчетени 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 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 ДООБ, 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 определението 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:
- 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 сročни 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 брутните 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;
- й) „Потребителски кредит“ включва кредити, предоставени основно за лично ползване при потреблението на стоки и услуги [Регламент на ЕЦБ за балансните показатели];
- к) „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];
- л) „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. Брутна 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.
- 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].

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 ангажimenti, финансови гаранции и други ангажimenti.
56. Информацията за издадени и получени кредитни ангажimenti, финансови гаранции и други ангажimenti включва както отменяеми, така и неотменяеми ангажimenti.
57. „Кредитни ангажimenti“ са твърди ангажimenti 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 ангажimenti“:
- а) „Форуърд депозити“.
  - б) „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“:
- а) „Гаранции с характер на кредитен заместител“;
  - б) „Кредитни деривати“, които отговарят на определението за финансова гаранция;
  - в) „Неотменяеми стендбай акредитиви с характер на кредитни заместители“;
59. „Други ангажименти“ включва следните позиции от приложение I към РКИ:
- а) „Неизплатената част от частично изплатени акции и ценни книжа“;
  - б) „Издадени или потвърдени документарни акредитиви“;
  - в) „Задбалансови позиции по търговско финансиране“;
  - г) „Документарни акредитиви, при които предметът на доставка се явява като обезпечение, и други краткосрочни сделки“;
  - 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“;
  - й) „Неусвоени кредитни улеснения“ за тръжни гаранции и гаранции за изпълнение;
  - к) „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 мениелница, 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 ангажменти, финансови гаранции и други ангажменти, при които контрагентът е в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ.
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 ангажменти 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 ангажменти е общата неусвоена сума, която контрагентът е поел ангажимент да предостави като кредит на институцията. Номиналната сума за други получени ангажменти 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 фючърси, лихвени опции (в това число лихвени тавани (caps), подове (floors), яки (collars) и коридори (corridors), лихвени суапции и лихвени варианти;
  - 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) 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.

## 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 оставащите 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 определена 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.

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 некотирани 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 увеличенията 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 увеличенията.

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 обезпечения 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 обезпечения 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.
- 12.3. **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:
- 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 условието 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.

**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.

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.
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;
  - 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;
  - й) „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 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.
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.

**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“).
- й) „Натрупани дялове на собствения капитал (%)“ е процентът на инструментите за собственост, държани от институцията към референтната дата;
- к) „Права на глас (%)“ означава процентите на правата на глас, свързани с инструментите за собственост, държани от институцията към референтната дата;
- л) „Структура на групата [взаимовръзки]“ включва връзката между дружеството майка и субекта, в който е инвестирано (дъщерно предприятие, смесено предприятие или асоциирано предприятие);



- м) „Счетоводно третиране [отчитаща се група]“ показва счетоводното третиране съгласно обхвата на счетоводната консолидация (пълна консолидация, пропорционална консолидация или метод на собствения капитал);
- н) „Счетоводно третиране [група РКИ]“ показва счетоводното третиране съгласно обхвата на консолидацията по РКИ (пълна консолидация, пропорционална консолидация или метод на собствения капитал);
- о) „Балансова стойност“ означава сумите, отчетени в баланса на институцията за субекти, в които е инвестирано, които не са нито напълно, нито пропорционално консолидирани;
- п) „Цена на придобиване“ означава сумата, платена от инвеститорите;
- р) „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“;
- с) „Справедлива стойност на инвестициите, за които има публикувани котировки“ означава цената към референтната дата; тя се посочва, само ако инструментите са котирувани.

## 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.

### 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, отчетени 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.
138. Сумата на „Баланса към края на периода [настояща стойност]“ в образца 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 социалноосигурителни 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.

**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 просрочиято.
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 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 ангажменти;
  - б) предоставени финансови гаранции;
  - в) други поети ангажменти
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.
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 дължима 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.
- 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.
157. Когато спрямо необслужвани експозиции се прилагат мерки за реструктуриране, се счита, че тези експозиции вече не са необслужвани, когато е изпълнено всяко едно от следните условия:
- а) прилагането на мерки за реструктуриране не води до признаване на обезценка или 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.
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 спазва 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.

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 кредити, дългови ценни книжа, издадени отменими и неотменими кредитни ангажменти, но изключва експозициите, държани за търгуване.
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;
  - 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 шял 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. Класифицирането като „реструктуриран“ се преустановява, когато е изпълнено всяко едно от следните условия:
- а) счита се, че договорът е обслужван, включително когато е бил прекласифициран от категория „необслужван“, след като анализът на финансовото състояние на длъжника показва, че вече не отговаря на условията, за да се счита за обслужван;
  - 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.
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.
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 обслужван реструктуриран договор в изпитателен срок се прилагат допълнителни мерки за реструктуриране или просрочието по него надхвърли 30 дни, той трябва да бъде класифициран като необслужван.
180. „Обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране“ обхваща реструктурирани експозиции, които не отговарят на критериите, за да бъдат разглеждани като необслужвани. Реструктурираните експозиции в изпитателен срок, които са извадени от категория „необслужвани реструктурирани експозиции“, се отчитат отделно в рамките на обслужваните експозиции с мерки за реструктуриране в колоната „от които: Обслужвани реструктурирани експозиции в изпитателен срок“. „Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране“ обхваща реструктурирани експозиции, които отговарят на критериите, за да бъдат разглеждани като необслужвани. Към тези необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране се включват:
- 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) експозиции, за които важат условията, посочени в точка 157;
  - г) реструктурирани експозиции, които са извадени от категория „необслужвани експозиции“, включително експозиции в изпитателен срок, които са повторно реструктурирани или са в просрочие от над 30 дни.
- Експозиции, за които се прилага точка 157, се представят отделно в колоната „от които: реструктуриране на необслужвани експозиции“
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 реструктуриране, 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 преструктуриране“. „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<br>2) сектор „Държавно управление“                                                             | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според естеството на прекия контрагент |
| 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<br>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“<br>4) други финансови предприятия<br>5) нефинансови предприятия<br>6) домакинства |                                                                                                                                               |



| Класове експозиции съгласно стандартизирания подход (член 112 от РКИ) | Сектори на контрагентите съгласно Общата рамка за финансова отчетност                                                                                             | Коментар                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| з) експозиции на дребно                                               | 4) други финансови предприятия<br>5) нефинансови предприятия<br>6) домакинства                                                                                    | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според естеството на прекия контрагент                                                                                                                                                                                                      |
| и) обезпечени с ипотeki на недвижим имот                              | 2) сектор „Държавно управление“<br>3) кредитни институции<br>4) други финансови предприятия<br>5) нефинансови предприятия<br>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<br>2) сектор „Държавно управление“<br>3) кредитни институции<br>4) други финансови предприятия<br>5) нефинансови предприятия<br>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<br>2) сектор „Държавно управление“<br>3) кредитни институции<br>4) други финансови предприятия<br>5) нефинансови предприятия<br>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<br>4) други финансови предприятия<br>5) нефинансови предприятия                                                                            | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според естеството на прекия контрагент                                                                                                                                                                                                      |
| л) секюритизиращи позиции                                             | 2) сектор „Държавно управление“<br>3) кредитни институции<br>4) други финансови предприятия<br>5) нефинансови предприятия<br>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<br>4) други финансови предприятия<br>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<br>2) сектор „Държавно управление“<br>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“<br>3) кредитни институции<br>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<br>5) нефинансови предприятия<br>6) домакинства                                                              | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според естеството на прекия контрагент                                                                                                                                                                                                      |
| г) експозиции на дребно                                                                                               | 4) други финансови предприятия<br>5) нефинансови предприятия<br>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“<br>3) кредитни институции<br>4) други финансови предприятия<br>5) нефинансови предприятия<br>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 II

## „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:
      - а) един общ образец;
      - 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 третират 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 недвижимата 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 ипотеките върху недвижим имот. Все пак новата стойност на имота се взема предвид при отчитането на икономическата загуба (намалването 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, 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><b>Сума на загубите от заеми до референтните проценти</b></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><b>От които: недвижим имот, оценен по ипотечна заемна стойност</b></p> <p>Отчитат се загубите, при които стойността на обезпечението е изчислена като ипотечна заемна стойност.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                        |

| Колони |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 030    | <b>Сбор от общите загуби</b><br><br>Член 101, параграф 1, букви б) и д) от РКИ.<br><br>Пазарната стойност и ипотечната заемна стойност съгласно член 4, параграф 1, точки 74 и 76 от РКИ<br><br>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. |
| 040    | <b>От които: недвижим имот, оценен по ипотечна заемна стойност</b><br><br>Отчитат се загубите, при които стойността на обезпечението е изчислена като ипотечна заемна стойност.                                                                                                                                                                                                                                |
| 050    | <b>Сбор от експозициите</b><br><br>Член 101, параграф 1, букви в) и е) от РКИ.<br><br>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.                                                                                     |
| Редове |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 010    | <b>Жилищен имот</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 020    | <b>Търговски имот“</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

## ПРИЛОЖЕНИЕ III

## „ПРИЛОЖЕНИЕ IX

## УКАЗАНИЯ ЗА ОТЧИТАНЕ НА ГОЛЕМИ ЕКСПОЗИЦИИ И РИСК ОТ КОНЦЕНТРАЦИЯ

## Съдържание

|                                                                                                                                                                                                                                                                        |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ</b>                                                                                                                                                                                                                                           | 617 |
| 1. Структура и правила                                                                                                                                                                                                                                                 | 617 |
| <b>ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ</b>                                                                                                                                                                                                                             | 617 |
| 1. Обхват и степен на отчитане на ГЕ                                                                                                                                                                                                                                   | 617 |
| 2. Структура на образца за ГЕ                                                                                                                                                                                                                                          | 618 |
| 3. Определения и общи указания за целите на отчитането на ГЕ                                                                                                                                                                                                           | 619 |
| 4. С 26.00 - Образец за максималния размер на ГЕ                                                                                                                                                                                                                       | 620 |
| 4.1. Указания относно определени редове                                                                                                                                                                                                                                | 620 |
| 5. С 27.00 - Идентификационни данни на контрагента (образец ГЕ1)                                                                                                                                                                                                       | 620 |
| 5.1. Указания относно определени колони                                                                                                                                                                                                                                | 620 |
| 6. С 28.00 - Експозиции в банковия и търговския портфейл (образец ГЕ2)                                                                                                                                                                                                 | 622 |
| 6.1. Указания относно определени колони                                                                                                                                                                                                                                | 622 |
| 7. С 29.00 - Данни относно експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (ГЕ5)                                                                                                                                                               | 628 |
| 7.1. Указания относно определени колони                                                                                                                                                                                                                                | 628 |
| 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)                                                                                   | 629 |
| 8.1. Указания относно определени колони                                                                                                                                                                                                                                | 629 |
| 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) | 630 |
| 9.1. Указания относно определени колони                                                                                                                                                                                                                                | 630 |

**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) матуритетни съвкупности на десетте най-големи експозиции към институции и десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор (образец ГЕ4);
  - е) 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).
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 предоставят 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).

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 („Изключени 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 падежната 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.
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 ГЕ

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. По-точно 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 кредитополучател 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 ГЕ 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“.
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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>010</b> | <p><b>Контрагенти, които не са институции</b></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 220 на образца по 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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>020</b> | <p><b>Институции</b></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"> <li>— 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.</li> <li>— 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.</li> </ul> <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 делегираните актове, приети в съответствие с член 459, буква б) от РКИ.</p> |
| <b>030</b> | <p><b>Институции в %</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

#### 5. С 27.00 - Идентификационни данни на контрагента (образец GE1)

##### 5.1. Указания относно определени колони

| Колона         | Препратки към правни норми и указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>010-070</b> | <p><b>Идентификационни данни на контрагента:</b></p> <p>Институциите представят идентификационни данни за всеки контрагент, за който е подадена информация. Това включва всички кодове, подадени съгласно колона 010 в образци GE2 - GE5.</p> <p>В съответствие с член 394, параграф 1, буква а) от РКИ, институциите представят идентификационни данни за контрагента, към който имат голяма експозиция съгласно определението 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> |



| Колона     | Препратки към правни норми и указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>010</b> | <p><b>Код</b></p> <p>Този код представлява идентификатор на реда и трябва да е уникален за всеки ред от таблицата.</p> <p>Кодът съответства на кода на групата винаги когато е налице група от свързани клиенти. Във всички останали случаи кодът съответства на отделния контрагент.</p> <p>Съставът на кода зависи от националната отчетна система, освен когато е налице единна кодификация в Съюза.</p> <p>Кодът, който се посочва за група от свързани клиенти, е този на дружеството майка. 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. Този код се използва по последователен начин във времето.</p> |
| <b>020</b> | <p><b>Наименование</b></p> <p>Наименованието съответства на наименованието на групата, винаги когато е налице група от свързани клиенти. 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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>030</b> | <p><b>Идентификационен код на правен субект (код LEI)</b></p> <p>ИКПС на контрагента.</p> <p>Идентификационният код на правен субект, който се посочва за група от свързани клиенти, е кодът на дружеството майка. 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. Този код се използва по последователен начин във времето.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>040</b> | <p><b>Местопребиваване на контрагента</b></p> <p>Използва се кодът 3166-1-alpha-2 по ISO на държавата, в която е регистриран контрагентът (включително псевдо кодовете по ISO на международни организации, налични в последното издание на наръчника на Евростат относно платежния баланс).</p> <p>За група от свързани клиенти не се посочва местопребиваване.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>050</b> | <p><b>Сектор на контрагента</b></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 групи от свързани клиенти не се посочва сектор.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>060</b> | <p><b>Код по NACE</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

| 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> |
| <b>070</b> | <p><b>Вид контрагент</b></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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>010</b>     | <p><b>Код</b></p> <p>Вж. колона 010 от образец GE1.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>020</b>     | <p><b>Група или отделен клиент</b></p> <p>Институцията посочва „1“ при отчитането на експозиции към отделни клиенти или „2“ при отчитането на експозиции към групи от свързани клиенти.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>030</b>     | <p><b>Сделки, при които има експозиция към базисни активи</b></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>                                                                                                                                                       |
| <b>040-180</b> | <p><b>Първоначални експозиции</b></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> <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> |

| Колона         | Препратки към правни норми и указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                | <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, приспаднали 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> |
| <b>040</b>     | <p><b>Обща първоначална експозиция</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>050</b>     | <p><b>От които: в неизпълнение</b></p> <p>Член 178 от РКИ.</p> <p>Институцията отчита частта от общата първоначална експозиция, съответстваща на експозициите в неизпълнение.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>060-110</b> | <p><b>Преки експозиции</b></p> <p>„Преки експозиции“ означава експозициите на база „пряк длъжник“.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>060</b>     | <p><b>Дългови инструменти</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

| Колона         | Препратки към правни норми и указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>070</b>     | <p><b>Капиталови инструменти</b></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>                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>080</b>     | <p><b>Деривати</b></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>                                                                                                                          |
| <b>090-110</b> | <p><b>Задбалансови позиции</b></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>                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>090</b>     | <p><b>Кредитни ангажimenti</b></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 ангажimenti са твърди ангажimenti 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>                                           |
| <b>100</b>     | <p><b>Финансови гаранции</b></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> |
| <b>110</b>     | <p><b>Други ангажimenti</b></p> <p>Други ангажimenti 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>                                                                                                                                                                                          |
| <b>120-180</b> | <p><b>Непреки експозиции</b></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>                                                                                                                                                                                                                                 |

| Колона  | Препратки към правни норми и указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         | <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> |
| 120     | <p><b>Дългови инструменти</b></p> <p>Вж. колона 060.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 130     | <p><b>Капиталови инструменти</b></p> <p>Вж. колона 070.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 140     | <p><b>Деривати</b></p> <p>Вж. колона 080.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 150-170 | <p><b>Задбалансови позиции</b></p> <p>Стойността, която се отчита в тези колони, е номиналната стойност преди приспадане на корекциите за специфичен кредитен риск и прилагане на конверсионните коефициенти.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 150     | <p><b>Кредитни ангажменти</b></p> <p>Вж. колона 090.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 160     | <p><b>Финансови гаранции</b></p> <p>Вж. колона 100.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 170     | <p><b>Други ангажменти</b></p> <p>Вж. колона 110.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 180     | <p><b>Допълнителни експозиции, произтичащи от сделки, при които има експозиция към базисни активи</b></p> <p>Член 390, параграф 7 от РКИ.</p> <p>Допълнителни експозиции, произтичащи от сделки, при които има експозиция към базисни активи.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

| Колона         | Препратки към правни норми и указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>190</b>     | <p><b>(-) Корекции на стойността и провизии</b></p> <p>Членове 34, 24, 110 и 111 от РКИ.</p> <p>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.</p> <p>В тази колона се отчитат корекциите на стойността и провизиите срещу брутната експозиция, посочени в колона 040.</p>                                                                                                                                                                                            |
| <b>200</b>     | <p><b>(-) Експозиции, приспаднати от собствените средства</b></p> <p>Член 390, параграф 6, буква д) от РКИ.</p> <p>Отчитат се експозициите, приспаднати от собствените средства, които се включват в различните колони на общата първоначална експозиция.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>210-230</b> | <p><b>Стойност на експозицията преди прилагането на изключения и редуциране на кредитния риск</b></p> <p>Член 394, параграф 1, буква б) от РКИ.</p> <p>Когато е приложимо, институциите отчитат стойността на експозицията преди отчитането на ефекта от редуцирането на кредитния риск.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>210</b>     | <p><b>Общо</b></p> <p>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.</p> <p>Това включва първоначалната експозиция след приспадане на корекциите на стойността и провизиите, както и сумата на експозициите, приспаднати от собствените средства.</p>                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>220</b>     | <p><b>От които: банков портфейл</b></p> <p>Размерът на банковия портфейл в общата експозиция преди изключенията и редуцирането на кредитния риск.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>230</b>     | <p><b>% от допустимия капитал</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 71 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 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>240-310</b> | <p><b>(-) Допустими техники за редуциране на кредитния риск</b></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> |

| Колона         | Препратки към правни норми и указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>240-290</b> | <p><b>(-) Ефект на заместването на допустимите техники за редуциране на кредитния риск</b></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> |
| <b>240</b>     | <p><b>(-) Дългови инструменти</b></p> <p>Вж. колона 060.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>250</b>     | <p><b>(-) Капиталови инструменти</b></p> <p>Вж. колона 070.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>260</b>     | <p><b>(-) Деривати</b></p> <p>Вж. колона 080.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>270-290</b> | <p><b>(-) Задбалансови позиции</b></p> <p>Стойностите в тези колони са без прилагане на конверсионни коефициенти.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>270</b>     | <p><b>(-) Кредитни ангажменти</b></p> <p>Вж. колона 090.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>280</b>     | <p><b>(-) Финансови гаранции</b></p> <p>Вж. колона 100.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>290</b>     | <p><b>(-) Други ангажменти</b></p> <p>Вж. колона 110.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>300</b>     | <p><b>(-) Обезпечена кредитна защита, различна от ефекта на заместването</b></p> <p>Член 401 от РКИ.</p> <p>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.</p>                                                                                                   |
| <b>310</b>     | <p><b>(-) Недвижим имот</b></p> <p>Член 402 от РКИ.</p> <p>Институцията отчита сумите, приспаднати от стойността на експозицията в резултат на прилагането на член 402 от РКИ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>320</b>     | <p><b>(-) Изключени суми</b></p> <p>Член 400 от РКИ.</p> <p>Институцията отчита сумите, изключени от режима на ГЕ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

| Колона         | Препратки към правни норми и указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>330-350</b> | <p><b>Стойност на експозицията след прилагането на изключения и редуциране на кредитния риск</b></p> <p>Член 394, параграф 1, буква г) от РКИ.</p> <p>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.</p> |
| <b>330</b>     | <p><b>Общо</b></p> <p>В тази колона се включва сумата, която се взема предвид, за да се спази максималният размер за големи експозиции, посочен в член 395if от РКИ.</p>                                                                                                                                                              |
| <b>340</b>     | <p><b>От които: банков портфейл</b></p> <p>Институцията отчита общата експозиция след прилагането на изключенията и след отчитане на ефекта от редуцирането на кредитния риск, свързан с банковия портфейл.</p>                                                                                                                       |
| <b>350</b>     | <p><b>% от допустимия капитал</b></p> <p>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 от РКИ.</p>                                                |

**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                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>010-360</b> | Институциите посочват в образец ГЕ3 данните на индивидуалните клиенти, принадлежащи към група от свързани клиенти, включена в редовете на образец ГЕ2.                                                                                                                                                                               |
| <b>010</b>     | <p><b>Код</b></p> <p>Колони 010 и 020 формират съставен идентификатор на реда и трябва заедно да са уникални за всеки ред от таблицата.</p> <p>Посочва се кодът на отделния контрагент, принадлежащ към групите от свързани клиенти.</p> <p>Вж. колона 010 от образец ГЕ1.</p>                                                       |
| <b>020</b>     | <p><b>Код на група</b></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 ГЕ1.</p> <p>Когато даден клиент принадлежи към няколко групи от свързани клиенти, той се отчита като член на всички групи от свързани клиенти.</p> |
| <b>030</b>     | <p><b>Сделки, при които има експозиция към базисни активи</b></p> <p>Вж. колона 030 от образец ГЕ2.</p>                                                                                                                                                                                                                              |



| Колона         | Препратки към правни норми и указания                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>040</b>     | <p><b>Вид връзка</b></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> |
| <b>050-360</b> | <p>Когато финансовите инструменти в образец GE2 са предоставени на цялата група от свързани клиенти, в образец GE3 те се разпределят към отделните контрагенти в съответствие с бизнес критериите на институцията.</p> <p>Останалите указания са същите, както за образец GE2.</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 GE4)**

8.1. Указания относно определени колони

| Колона         | Препратки към правни норми и указания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>010</b>     | <p><b>Код</b></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 GE1.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>020-250</b> | <p><b>Матуритетни съвкупности на експозицията</b></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 GE2), очакваните падежиращи суми се отнасят към съответната съвкупност. Съответно дадена експозиция може да бъде разнесена в различни колони. 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> <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 неувоените 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                                                                                                                                                      |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>010-260</b> | Институциите посочват в образец GE5 данните на индивидуалните контрагенти, принадлежащи към група от свързани клиенти, включена в редовете на образец GE4.                                 |
| <b>010</b>     | <p><b>Код</b></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>          |
| <b>020</b>     | <p><b>Код на група</b></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> |
| <b>030-260</b> | <p><b>Матуритетни съвкупности на експозициите</b></p> <p>Вж. колони 020-250 от образец GE4.“</p>                                                                                           |