

РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2016/313 НА КОМИСИЯТА**от 1 март 2016 година****за изменение на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 по отношение на допълнителните показатели за наблюдение за отчитане на ликвидността****(текст от значение за ЕИП)**

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 ⁽¹⁾, и по-специално член 415, параграф 3, четвърта алинея от него,

като има предвид, че:

- (1) В глава 7 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията ⁽²⁾ се предвижда отчитането на ликвидността от страна на кредитните институции да се извършва на индивидуална и консолидирана основа. За да се осигури по-ефикасен надзор на ликвидността, е целесъобразно да се въведе изискване за отчитане по допълнителни показатели за наблюдение на ликвидността, както е посочено в член 415, параграф 3, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Това следва да осигури по-цялостен поглед върху ликвидната позиция на институцията в съответствие с естеството, мащаба и сложността на дейността на институцията.
- (2) Допълнителните показатели за наблюдение на ликвидността следва да включват: показатели, основаващи се на данни за концентрацията на финансирането по контрагенти и по видове продукти, тъй като такива показатели позволяват да се идентифицират онези контрагенти и инструменти, чиято значимост е толкова голяма, че изтеглянето на средства или понижаването на пазарната ликвидност биха могли да предизвикат проблеми с ликвидността; показатели, основаващи се на данни за концентрацията на капацитета за генериране на ликвидност по емитенти или контрагенти, тъй като тези показатели дават информация за концентрацията според десетте най-големи портфейла от активи, държани от отчитащите се институции, или десетте най-големи линии за ликвидност, които са им предоставени; както и показатели, основаващи се на данни относно цените за различни срокове на финансиране и относно подновяването на финансирането, тъй като те дават ценна във времето информация и чрез тях надзорните органи получават поглед върху промените в средовете, обемите и сроковете на финансирането.
- (3) Отчитането по допълнителни показатели за наблюдение на ликвидността следва да се използва от компетентните органи като част от процеса на надзорен преглед и оценка, както и в рамките на колегиите на надзорните органи, а също и като инструмент за ранно предупреждение при текущия надзор.
- (4) Отчитането по допълнителните показатели за наблюдение на ликвидността следва да се извършва в съответствие с равнището на прилагане и отчитане на изискването за ликвидно покритие в съответствие с членове 6 — 10 и член 415, параграф 3, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013.
- (5) За да се осигури пропорционалност, следва да се позволи отчитането да се извършва на тримесечна вместо на месечна база в случаите, в които институцията не е част от група, чиито дъщерни предприятия или институции майки се намират в юрисдикции, различни от юрисдикцията на компетентния орган на институцията, както и в случаите, в които балансовото число на институцията представлява малък дял от сбора на индивидуалните балансови числа на всички институции в съответната държава членка и общият размер на активите на институцията не е значим.
- (6) Поради значението, което отчитането по допълнителните показатели за наблюдение на ликвидността има за правилното осъществяване на надзора, а също и като инструмент за ранно предупреждение при текущия надзор, настоящият регламент следва да започне да се прилага възможно най-скоро. За да се улесни обаче първоначалното прилагане на настоящия регламент от страна на институциите и компетентните органи, през първите шест месеца от прилагането му датата на подаване на информацията при месечното отчитане по допълнителните показатели за наблюдение на ликвидността следва да бъде на тридесетия вместо на петнадесетия календарен ден след референтната дата на отчитане.

⁽¹⁾ ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.

⁽²⁾ 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).

- (7) Настоящият регламент се основава на проектите на технически стандарти за изпълнение, представени от Европейския банков орган (ЕБО) на Комисията.
- (8) ЕБО проведе открити обществени консултации по проектите на технически стандарти за изпълнение, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира съответните потенциални разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците в банковия сектор, създадена съгласно член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ⁽¹⁾.
- (9) В съответствие с процедурата, предвидена в член 15 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, Комисията одобри представения от ЕБО проект на стандарт за изпълнение, след като внесе изменения по проекта и изложи причините за тях. ЕБО представи официално становище, с което прие предложените изменения, с изключение на промените, свързани с отчитането на ликвидните активи и очакваните изходящи и входящи парични потоци („подход на падежната стълбица“), като също така мотивира своето становище.
- (10) Комисията внимателно разгледа аргументите, приведени от ЕБО в полза на приемането на правила за отчитане съгласно подхода на падежната стълбица, който от своя страна е основан на временните правила за отчитане, предвидени в Регламент (ЕС) № 575/2013. Посоченият подход обаче следва да бъде изменен, за да бъде приведен изцяло в съответствие с окончателния подход, определен в Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията ⁽²⁾, който се прилага от 1 октомври 2015 г.
- (11) Комисията е наясно със значението на подхода на падежната стълбица като надзорен инструмент. Комисията обаче счита, че понастоящем ползите за надзора, произтичащи от задължителното отчитане на падежната стълбица въз основа на подход към отчитането, който понастоящем е неактуален, не са пропорционални на допълнителната регулаторна тежест и дублирането на разходите за спазване на изискванията. Във възможно най-кратки срокове ЕБО следва да актуализира падежната стълбица, като във всяко отношение съобрази отчитането с разпоредбите на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и следва да я представи на Комисията за одобрение. Междувременно, докато задължителното отчитане на падежната стълбица бъде одобрено, надзорните органи могат, ако е необходимо и оправдано, да изискват отчитането на допълнителна информация, което не е предвидено в настоящия регламент за изпълнение, включително съгласно член 412, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
- (12) Поради това Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 следва да бъде съответно изменен,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

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

1. В член 1 се добавя следната буква ж):

„ж) допълнителни показатели за наблюдение на ликвидността в съответствие с член 415, параграф 3, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013.“

2. Въмъква се следната глава 7б):

„ГЛАВА 7б

ФОРМАТ И ЧЕСТОТА НА ОТЧИТАНЕ ПО ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА НАБЛЮДЕНИЕ НА ЛИКВИДНОСТТА НА ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

Член 16б

1. За целите на отчитането по допълнителни показатели за наблюдение на ликвидността в съответствие с член 415, параграф 3, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална и консолидирана основа институциите ежемесечно предоставят цялата посочена по-долу информация:

- а) информацията, посочена в приложение XVIII, съгласно указанията в приложение XIX;

⁽¹⁾ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. 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⁾ Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции (ОВ L 11, 17.1.2015 г., стр. 1).

- б) информацията, посочена в приложение XX, съгласно указанията в приложение XXI.
2. Чрез дерогация от параграф 1 институцията може да предоставя информацията относно допълнителните показатели за наблюдение на ликвидността на тримесечие, ако са изпълнени всички изброени по-долу условия:
- а) институцията не е част от група, чиито дъщерни предприятия или институции майки се намират в юрисдикции, различни от юрисдикцията на компетентния орган на институцията;
 - б) отношението на индивидуалното балансово число на институцията към сбора на индивидуалните балансови числа на всички институции в съответната държава членка е под 1 % в продължение на две последователни години, предхождащи годината на отчитането;
 - в) общият размер на активите на институцията, изчислен в съответствие с Директива 86/635/ЕИО на Съвета (*), е под 30 милиарда евро.

За целите на буква б) данните за балансовите числа, използвани за изчисляване на посоченото отношение, се основават на одитирани данни от годишното приключване за годината преди годината, предхождаща референтната дата на отчитане.

3. За целите на изпълнението на задълженията по параграфи 1 и 2 първият месец, за който следва да се предостави информацията относно допълнителните показатели за наблюдение на ликвидността, е април 2016 г.

(*) 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).“

3. В член 18 се добавя следната шеста алинея:

„Чрез дерогация от член 3, параграф 1, буква а) за месеците от април 2016 г. до октомври 2016 г. датата на подаване на информацията при ежемесечното отчитане по допълнителните показатели за наблюдение на ликвидността е тридесетият календарен ден след референтната дата на отчитане.“

4. Добавят се приложения XVIII — XXI в съответствие с текста в приложението към настоящия регламент.

Член 2

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден 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 1 март 2016 година.

За Комисията
Председател
Jean-Claude JUNCKER

ПРИЛОЖЕНИЕ

„ПРИЛОЖЕНИЕ XVIII

ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА НАБЛЮДЕНИЕ НА ЛИКВИДНОСТТА СЪГЛАСНО ЧЛЕН 415, ПАРАГРАФ 3, БУКВА 6) ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013

ОБРАЗЦИ „ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА НАБЛЮДЕНИЕ НА ЛИКВИДНОСТТА“		
Номер на образца	Код на образца	Наименование на образца/групата образци
		ОБРАЗЦИ „ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИНСТРУМЕНТИ ЗА НАБЛЮДЕНИЕ“
67	C 67.00	КОНЦЕНТРАЦИЯ НА ФИНАНСИРАНЕТО ПО КОНТРАГЕНТИ
68	C 68.00	КОНЦЕНТРАЦИЯ НА ФИНАНСИРАНЕТО ПО ВИДОВЕ ПРОДУКТИ
69	C 69.00	ЦЕНИ ЗА РАЗЛИЧНИ СРОКОВЕ НА ФИНАНСИРАНЕ
70	C 70.00	ПОДНОВЯВАНЕ НА ФИНАНСИРАНЕТО

С 67.00 — КОНЦЕНТРАЦИЯ НА ФИНАНСИРАНЕТО ПО КОНТРАГЕНТИ

ос з

		Концентрация на финансирането по контрагенти							
		Име/фирма на контрагента	ИКПС	Сектор на контрагента	Място на установяване на контрагента	Вид продукт	Получена сума	Среднопретеглен първоначален срок до падежа	Среднопретеглен остатъчен срок до падежа
Ред	Идентификационен номер	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1. ДЕСЕТТЕ НАЙ-ЗНАЧИМИ КОНТРАГЕНТИ, ВСЕКИ ОТ КОИТО ИМА ДЯЛ НАД 1 % ОТ ОБЩИЯ РАЗМЕР НА ПАСИВИТЕ								
020	1,01								
030	1,02								
040	1,03								
050	1,04								
060	1,05								
070	1,06								
080	1,07								
090	1,08								
100	1,09								
110	1,10								
120	2. ВСИЧКИ ДРУГИ ПАСИВИ								

С 68.00 — КОНЦЕНТРАЦИЯ НА ФИНАНСИРАНЕТО ПО ВИДОВЕ ПРОДУКТИ

ос з

Концентрация на финансирането по видове продукти

Ред	Идентификационен номер	Име на продукта	Обща получена сума	Сума, обхваната от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 94/19/ЕО или еквивалентна схема за гарантиране на депозитите в трета държава	Сума, която не е обхваната от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 94/19/ЕО или еквивалентна схема за гарантиране на депозитите в трета държава	Среднопретеглен първоначален срок до падежа	Среднопретеглен остатъчен срок до падежа
			010	020	030	040	050

ПРОДУКТИ, КОИТО НАДВИШАВАТ 1 % ОТ ОБЩИЯ РАЗМЕР НА ПАСИВИТЕ

010	1	ФИНАНСИРАНЕ НА ДРЕБНО					
020	1,1	Безсрочни влогове					
030	1,2	Срочни влогове с първоначален срок до падежа до 30 дни					
040	1,3	Срочни влогове с първоначален срок до падежа над 30 дни					
050	1.3.1	С глоба за предсрочно теглене, която е значително по-голяма от загубата на лихвата, която би била получена за оставащия срок до падежа					
060	1.3.2	Без глоба за предсрочно теглене, която е значително по-голяма от загубата на лихвата, която би била получена за оставащия срок до падежа					
070	1,4	Спестовни сметки					
080	1.4.1	Със срок за предизвестие за теглене, по-дълъг от 30 дни					

Концентрация на финансирането по видове продукти							
Ред	Идентификационен номер	Име на продукта	Обща получена сума	Сума, обхваната от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 94/19/ЕО или еквивалентна схема за гарантиране на депозитите в трета държава	Сума, която не е обхваната от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 94/19/ЕО или еквивалентна схема за гарантиране на депозитите в трета държава	Среднопретеглен първоначален срок до падежа	Среднопретеглен остатъчен срок до падежа
			010	020	030	040	050
090	1.4.2	Без срок за предизвестие за теглене, по-дълъг от 30 дни					
100	2	ФИНАНСИРАНЕ НА ЕДРО					
110	2,1	Необезпечено финансиране на едро					
120	2.1.1	В т.ч. финансови клиенти					
130	2.1.2	В т.ч. нефинансови клиенти					
140	2.1.3	В т.ч. от субекти в рамките на групата					
150	2,2	Обезпечено финансиране на едро					
160	2.2.1	В т.ч. споразумения за обратно изкупуване					
170	2.2.2	В т.ч. емитиране на обезпечени облигации					
180	2.2.3	В т.ч. емитиране на ценни книжа, обезпечени с активи					
190	2.2.4	В т.ч. от субекти в рамките на групата					

С 69.00 — ЦЕНИ ЗА РАЗЛИЧНИ СРОКОВЕ НА ФИНАНСИРАНЕ

ос z Общо валути и съществени валути

Цени за различни срокове на финансиране																				
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Овърнайт		1 седмица		1 месец		3 месеца		6 месеца		1 година		2 години		5 години		10 години	
			Спред	Обем	Спред	Обем	Спред	Обем	Спред	Обем	Спред	Обем	Спред	Обем	Спред	Обем	Спред	Обем	Спред	Обем
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180
010	1	Общ размер на финансирането																		
020	1,1	В т.ч.: влогове на дребно																		
030	1,2	В т.ч.: необезпечени влогове на едро																		
040	1,3	В т.ч.: обезпечено финансиране																		
050	1,4	В т.ч.: първостепенни необезпечени ценни книжа																		
060	1,5	В т.ч.: обезпечени облигации																		
070	1,6	В т.ч.: ценни книжа, обезпечени с активи, включително търговски книжа, обезпечени с активи																		

С 70.00 — ПОДНОВЯВАНЕ НА ФИНАНСИРАНЕТО

ос з

Общо валути и съществени валути

Подновяване на финансирането															
Ред	Идентификационен номер	Ден	Позиция	Овърнайт				> 1 ден ≤ 7 дни				> 7 дни ≤ 14 дни			
				Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика	Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика	Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	1.1	1	Общ размер на финансирането												
020	1.1.1		Влогове на дребно												
030	1.1.2		Необезпечени влогове на едро												
040	1.1.3		Обезпечено финансиране												
050	1.2	2	Общ размер на финансирането												
060	1.2.1		Влогове на дребно												
070	1.2.2		Необезпечени влогове на едро												
080	1.2.3		Обезпечено финансиране												

Подновяване на финансирането															
Ред	Идентификационен номер	Ден	Позиция	> 14 дни ≤ 1 месец				> 1 месец ≤ 3 месеца				> 3 месеца ≤ 6 месеца			
				Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика	Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика	Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
010	1.1	1	Общ размер на финансирането												
020	1.1.1		Влогове на дребно												
030	1.1.2		Необезпечени влогове на едро												
040	1.1.3		Обезпечено финансиране												
050	1.2	2	Общ размер на финансирането												
060	1.2.1		Влогове на дребно												
070	1.2.2		Необезпечени влогове на едро												
080	1.2.3		Обезпечено финансиране												

Подновяване на финансирането												
Ред	Идентификационен номер	Ден	Позиция	> 6 месеца				„Общ размер на нетните парични потоци“	Среден срок (дни)			
				Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика		Срок на финансирането с настъпващ падеж	Срок на подновеното финансиране	Срок на новото финансиране	Общ профил на финансирането
				250	260	270	280	290	300	310	320	330
010	1.1	1	Общ размер на финансирането									
020	1.1.1		Влогове на дребно									
030	1.1.2		Необезпечени влогове на едро									
040	1.1.3		Обезпечено финансиране									
050	1.2	2	Общ размер на финансирането									
060	1.2.1		Влогове на дребно									
070	1.2.2		Необезпечени влогове на едро									
080	1.2.3		Обезпечено финансиране									

Подновяване на финансирането															
Ред	Идентификационен номер	Ден	Позиция	Овърнайт				> 1 ден ≤ 7 дни				> 7 дни ≤ 14 дни			
				Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика	Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика	Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
090	1.3	3	Общ размер на финансирането												
100	1.3.1		Влогове на дребно												
110	1.3.2		Необезпечени влогове на едро												
120	1.3.3		Обезпечено финансиране												
130	1.4	4	Общ размер на финансирането												
140	1.4.1		Влогове на дребно												
150	1.4.2		Необезпечени влогове на едро												
160	1.4.3		Обезпечено финансиране												
170	1.5	5	Общ размер на финансирането												
180	1.5.1		Влогове на дребно												
190	1.5.2		Необезпечени влогове на едро												
200	1.5.3		Обезпечено финансиране												

Подновяване на финансирането												
Ред	Идентификационен номер	Ден	Позиция	> 6 месеца				„Общ размер на нетните парични потоци“	Среден срок (дни)			
				Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика		Срок на финансирането с настъпващ падеж	Срок на подновеното финансиране	Срок на новото финансиране	Общ профил на финансирането
				250	260	270	280		290	300	310	320
090	1.3	3	Общ размер на финансирането									
100	1.3.1		Влогове на дребно									
110	1.3.2		Необезпечени влогове на едро									
120	1.3.3		Обезпечено финансиране									
130	1.4	4	Общ размер на финансирането									
140	1.4.1		Влогове на дребно									
150	1.4.2		Необезпечени влогове на едро									
160	1.4.3		Обезпечено финансиране									
170	1.5	5	Общ размер на финансирането									
180	1.5.1		Влогове на дребно									
190	1.5.2		Необезпечени влогове на едро									
200	1.5.3		Обезпечено финансиране									

Подновяване на финансирането															
Ред	Идентификационен номер	Ден	Позиция	> 14 дни ≤ 1 месец				> 1 месец ≤ 3 месеца				> 3 месеца ≤ 6 месеца			
				Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика	Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика	Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
210	1.6	6	Общ размер на финансирането												
220	1.6.1		Влогове на дребно												
230	1.6.2		Необезпечени влогове на едро												
240	1.6.3		Обезпечено финансиране												
250	1.7	7	Общ размер на финансирането												
260	1.7.1		Влогове на дребно												
270	1.7.2		Необезпечени влогове на едро												
280	1.7.3		Обезпечено финансиране												
290	1.8	8	Общ размер на финансирането												
300	1.8.1		Влогове на дребно												
310	1.8.2		Необезпечени влогове на едро												
320	1.8.3		Обезпечено финансиране												

Подновяване на финансирането												
Ред	Идентификационен номер	Ден	Позиция	> 6 месеца				„Общ размер на нетните парични потоци“	Среден срок (дни)			
				Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика		Срок на финансирането с настъпващ падеж	Срок на подновеното финансиране	Срок на новото финансиране	Общ профил на финансирането
				250	260	270	280	290	300	310	320	330
210	1.6	6	Общ размер на финансирането									
220	1.6.1		Влогове на дребно									
230	1.6.2		Необезпечени влогове на едро									
240	1.6.3		Обезпечено финансиране									
250	1.7	7	Общ размер на финансирането									
260	1.7.1		Влогове на дребно									
270	1.7.2		Необезпечени влогове на едро									
280	1.7.3		Обезпечено финансиране									
290	1.8	8	Общ размер на финансирането									
300	1.8.1		Влогове на дребно									
310	1.8.2		Необезпечени влогове на едро									
320	1.8.3		Обезпечено финансиране									

Подновяване на финансирането															
Ред	Идентификационен номер	Ден	Позиция	Овърнайт				> 1 ден ≤ 7 дни				> 7 дни ≤ 14 дни			
				Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика	Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика	Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
330	1.9	9	Общ размер на финансирането												
340	1.9.1		Влогове на дребно												
350	1.9.2		Необезпечени влогове на едро												
360	1.9.3		Обезпечено финансиране												
370	1.10	10	Общ размер на финансирането												
380	1.10.1		Влогове на дребно												
390	1.10.2		Необезпечени влогове на едро												
400	1.10.3		Обезпечено финансиране												
410	1,11	11	Общ размер на финансирането												
420	1.11.1		Влогове на дребно												
430	1.11.2		Необезпечени влогове на едро												
440	1.11.3		Обезпечено финансиране												

Подновяване на финансирането												
Ред	Идентификационен номер	Ден	Позиция	> 6 месеца				„Общ размер на нетните парични потоци“	Среден срок (дни)			
				Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика		Срок на финансирането с настъпващ падеж	Срок на подновеното финансиране	Срок на новото финансиране	Общ профил на финансирането
				250	260	270	280	290	300	310	320	330
330	1.9	9	Общ размер на финансирането									
340	1.9.1		Влогове на дребно									
350	1.9.2		Необезпечени влогове на едро									
360	1.9.3		Обезпечено финансиране									
370	1.10	10	Общ размер на финансирането									
380	1.10.1		Влогове на дребно									
390	1.10.2		Необезпечени влогове на едро									
400	1.10.3		Обезпечено финансиране									
410	1.11	11	Общ размер на финансирането									
420	1.11.1		Влогове на дребно									
430	1.11.2		Необезпечени влогове на едро									
440	1.11.3		Обезпечено финансиране									

Подновяване на финансирането															
Ред	Идентификационен номер	Ден	Позиция	> 14 дни ≤ 1 месец				> 1 месец ≤ 3 месеца				> 3 месеца ≤ 6 месеца			
				Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика	Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика	Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
450	1,12	12	Общ размер на финансирането												
460	1.12.1		Влогове на дребно												
470	1.12.2		Необезпечени влогове на едро												
480	1.12.3		Обезпечено финансиране												
490	1,13	13	Общ размер на финансирането												
500	1.13.1		Влогове на дребно												
510	1.13.2		Необезпечени влогове на едро												
520	1.13.3		Обезпечено финансиране												
530	1,14	14	Общ размер на финансирането												
540	1.14.1		Влогове на дребно												
550	1.14.2		Необезпечени влогове на едро												
560	1.14.3		Обезпечено финансиране												

Подновяване на финансирането												
Ред	Идентификационен номер	Ден	Позиция	> 6 месеца				„Общ размер на нетните парични потоци“	Среден срок (дни)			
				Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика		Срок на финансирането с настъпващ падеж	Срок на подновеното финансиране	Срок на новото финансиране	Общ профил на финансирането
				250	260	270	280	290	300	310	320	330
450	1,12	12	Общ размер на финансирането									
460	1.12.1		Влогове на дребно									
470	1.12.2		Необезпечени влогове на едро									
480	1.12.3		Обезпечено финансиране									
490	1,13	13	Общ размер на финансирането									
500	1.13.1		Влогове на дребно									
510	1.13.2		Необезпечени влогове на едро									
520	1.13.3		Обезпечено финансиране									
530	1,14	14	Общ размер на финансирането									
540	1.14.1		Влогове на дребно									
550	1.14.2		Необезпечени влогове на едро									
560	1.14.3		Обезпечено финансиране									

Подновяване на финансирането															
Ред	Идентификационен номер	Ден	Позиция	Овърнайт				> 1 ден ≤ 7 дни				> 7 дни ≤ 14 дни			
				Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика	Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика	Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
570	1.15	15	Общ размер на финансирането												
580	1.15.1		Влогове на дребно												
590	1.15.2		Необезпечени влогове на едро												
600	1.15.3		Обезпечено финансиране												
610	1,16	16	Общ размер на финансирането												
620	1.16.1		Влогове на дребно												
630	1.16.2		Необезпечени влогове на едро												
640	1.16.3		Обезпечено финансиране												
650	1,17	17	Общ размер на финансирането												
660	1.17.1		Влогове на дребно												
670	1.17.2		Необезпечени влогове на едро												
680	1.17.3		Обезпечено финансиране												

Подновяване на финансирането												
Ред	Идентификационен номер	Ден	Позиция	> 6 месеца				„Общ размер на нетните парични потоци“	Среден срок (дни)			
				Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика		Срок на финансирането с настъпващ падеж	Срок на подновеното финансиране	Срок на новото финансиране	Общ профил на финансирането
				250	260	270	280	290	300	310	320	330
570	1,15	15	Общ размер на финансирането									
580	1.15.1		Влогове на дребно									
590	1.15.2		Необезпечени влогове на едро									
600	1.15.3		Обезпечено финансиране									
610	1,16	16	Общ размер на финансирането									
620	1.16.1		Влогове на дребно									
630	1.16.2		Необезпечени влогове на едро									
640	1.16.3		Обезпечено финансиране									
650	1,17	17	Общ размер на финансирането									
660	1.17.1		Влогове на дребно									
670	1.17.2		Необезпечени влогове на едро									
680	1.17.3		Обезпечено финансиране									

Подновяване на финансирането															
Ред	Идентификационен номер	Ден	Позиция	> 14 дни ≤ 1 месец				> 1 месец ≤ 3 месеца				> 3 месеца ≤ 6 месеца			
				Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика	Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика	Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
690	1,18	18	Общ размер на финансирането												
700	1.18.1		Влогове на дребно												
710	1.18.2		Необезпечени влогове на едро												
720	1.18.3		Обезпечено финансиране												
730	1,19	19	Общ размер на финансирането												
740	1.19.1		Влогове на дребно												
750	1.19.2		Необезпечени влогове на едро												
760	1.19.3		Обезпечено финансиране												
770	1.20	20	Общ размер на финансирането												
780	1.20.1		Влогове на дребно												
790	1.20.2		Необезпечени влогове на едро												
800	1.20.3		Обезпечено финансиране												

Подновяване на финансирането												
Ред	Идентификационен номер	Ден	Позиция	> 6 месеца				„Общ размер на нетните парични потоци“	Среден срок (дни)			
				Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика		Срок на финансирането с настъпващ падеж	Срок на подновеното финансиране	Срок на новото финансиране	Общ профил на финансирането
				250	260	270	280		290	300	310	320
690	1,18	18	Общ размер на финансирането									
700	1.18.1		Влогове на дребно									
710	1.18.2		Необезпечени влогове на едро									
720	1.18.3		Обезпечено финансиране									
730	1,19	19	Общ размер на финансирането									
740	1.19.1		Влогове на дребно									
750	1.19.2		Необезпечени влогове на едро									
760	1.19.3		Обезпечено финансиране									
770	1.20	20	Общ размер на финансирането									
780	1.20.1		Влогове на дребно									
790	1.20.2		Необезпечени влогове на едро									
800	1.20.3		Обезпечено финансиране									

Подновяване на финансирането															
Ред	Идентификационен номер	Ден	Позиция	Овърнайт				> 1 ден ≤ 7 дни				> 7 дни ≤ 14 дни			
				Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика	Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика	Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
810	1,21	21	Общ размер на финансирането												
820	1.21.1		Влогове на дребно												
830	1.21.2		Необезпечени влогове на едро												
840	1.21.3		Обезпечено финансиране												
850	1,22	22	Общ размер на финансирането												
860	1.22.1		Влогове на дребно												
870	1.22.2		Необезпечени влогове на едро												
880	1.22.3		Обезпечено финансиране												
890	1,23	23	Общ размер на финансирането												
900	1.23.1		Влогове на дребно												
910	1.23.2		Необезпечени влогове на едро												
920	1.23.3		Обезпечено финансиране												

Подновяване на финансирането												
Ред	Идентификационен номер	Ден	Позиция	> 6 месеца				„Общ размер на нетните парични потоци“	Среден срок (дни)			
				Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика		Срок на финансирането с настъпващ падеж	Срок на подновеното финансиране	Срок на новото финансиране	Общ профил на финансирането
				250	260	270	280		290	300	310	320
810	1,21	21	Общ размер на финансирането									
820	1.21.1		Влогове на дребно									
830	1.21.2		Необезпечени влогове на едро									
840	1.21.3		Обезпечено финансиране									
850	1,22	22	Общ размер на финансирането									
860	1.22.1		Влогове на дребно									
870	1.22.2		Необезпечени влогове на едро									
880	1.22.3		Обезпечено финансиране									
890	1,23	23	Общ размер на финансирането									
900	1.23.1		Влогове на дребно									
910	1.23.2		Необезпечени влогове на едро									
920	1.23.3		Обезпечено финансиране									

Подновяване на финансирането															
Ред	Идентификационен номер	Ден	Позиция	> 14 дни ≤ 1 месец				> 1 месец ≤ 3 месеца				> 3 месеца ≤ 6 месеца			
				Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика	Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика	Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
930	1,24	24	Общ размер на финансирането												
940	1.24.1		Влогове на дребно												
950	1.24.2		Необезпечени влогове на едро												
960	1.24.3		Обезпечено финансиране												
970	1,25	25	Общ размер на финансирането												
980	1.25.1		Влогове на дребно												
990	1.25.2		Необезпечени влогове на едро												
1000	1.25.3		Обезпечено финансиране												
1010	1,26	26	Общ размер на финансирането												
1020	1.26.1		Влогове на дребно												
1030	1.26.2		Необезпечени влогове на едро												
1040	1.26.3		Обезпечено финансиране												

Подновяване на финансирането												
Ред	Идентификационен номер	Ден	Позиция	> 6 месеца				„Общ размер на нетните парични потоци“	Среден срок (дни)			
				Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика		Срок на финансирането с настъпващ падеж	Срок на подновеното финансиране	Срок на новото финансиране	Общ профил на финансирането
				250	260	270	280	290	300	310	320	330
930	1,24	24	Общ размер на финансирането									
940	1.24.1		Влогове на дребно									
950	1.24.2		Необезпечени влогове на едро									
960	1.24.3		Обезпечено финансиране									
970	1,25	25	Общ размер на финансирането									
980	1.25.1		Влогове на дребно									
990	1.25.2		Необезпечени влогове на едро									
1000	1.25.3		Обезпечено финансиране									
1010	1,26	26	Общ размер на финансирането									
1020	1.26.1		Влогове на дребно									
1030	1.26.2		Необезпечени влогове на едро									
1040	1.26.3		Обезпечено финансиране									

Подновяване на финансирането															
Ред	Идентификационен номер	Ден	Позиция	Овърнайт				> 1 ден ≤ 7 дни				> 7 дни ≤ 14 дни			
				Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика	Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика	Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
1050	1,27	27	Общ размер на финансирането												
1060	1.27.1		Влогове на дребно												
1070	1.27.2		Необезпечени влогове на едро												
1080	1.27.3		Обезпечено финансиране												
1090	1,28	28	Общ размер на финансирането												
1100	1.28.1		Влогове на дребно												
1110	1.28.2		Необезпечени влогове на едро												
1120	1.28.3		Обезпечено финансиране												
1130	1,29	29	Общ размер на финансирането												
1140	1.29.1		Влогове на дребно												
1150	1.29.2		Необезпечени влогове на едро												
1160	1.29.3		Обезпечено финансиране												

Подновяване на финансирането												
Ред	Идентификационен номер	Ден	Позиция	> 6 месеца				„Общ размер на нетните парични потоци“	Среден срок (дни)			
				Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика		Срок на финансирането с настъпващ падеж	Срок на подновеното финансиране	Срок на новото финансиране	Общ профил на финансирането
				250	260	270	280		290	300	310	320
1050	1,27	27	Общ размер на финансирането									
1060	1.27.1		Влогове на дребно									
1070	1.27.2		Необезпечени влогове на едро									
1080	1.27.3		Обезпечено финансиране									
1090	1,28	28	Общ размер на финансирането									
1100	1.28.1		Влогове на дребно									
1110	1.28.2		Необезпечени влогове на едро									
1120	1.28.3		Обезпечено финансиране									
1130	1,29	29	Общ размер на финансирането									
1140	1.29.1		Влогове на дребно									
1150	1.29.2		Необезпечени влогове на едро									
1160	1.29.3		Обезпечено финансиране									

Подновяване на финансирането															
Ред	Идентификационен номер	Ден	Позиция	> 14 дни ≤ 1 месец				> 1 месец ≤ 3 месеца				> 3 месеца ≤ 6 месеца			
				Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика	Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика	Настъпващ падеж	Подновяване	Ново финансиране	Нетна разлика
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
1170	1.30	30	Общ размер на финансирането												
1180	1.30.1		Влогове на дребно												
1190	1.30.2		Необезпечени влогове на едро												
1200	1.30.3		Обезпечено финансиране												
1210	1,31	31	Общ размер на финансирането												
1220	1.31.1		Влогове на дребно												
1230	1.31.2		Необезпечени влогове на едро												
1240	1.31.3		Обезпечено финансиране												

ПРИЛОЖЕНИЕ XIX

УКАЗАНИЯ ЗА ПОПЪЛВАНЕ НА ОБРАЗЕЦ „ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИНСТРУМЕНТИ ЗА НАБЛЮДЕНИЕ“ ОТ ПРИЛОЖЕНИЕ XVIII

1. Допълнителни инструменти за наблюдение

1.1. Общи забележки

1. Обобщените образци в приложение XVIII са предназначени за наблюдение на ликвидния риск, на който е изложена институцията и който попада извън обхвата на отчетите относно ликвидното покритие и стабилното финансиране.

1.2. Концентрация на финансирането по контрагенти (С 67.00)

1. Този образец е предназначен за събиране на информация относно концентрацията на финансирането по контрагенти на отчитащата се институция.

2. За целите на попълването на настоящия образец:

- а) институциите отчитат десетте най-значими контрагенти или група от свързани клиенти по смисъла на член 4, параграф 39 от Регламент (ЕС) № 575/2013 [РКИ], по отношение на които финансирането, получено от всеки контрагент, превишава праг от 1 % от общия размер на пасивите, отчетени по подредовите в раздел 1 от образца. Така контрагентът, отчетен по позиция 1.01, представлява най-голямата сума на финансиране, получено от един контрагент, която превишава прага от 1 % към отчетната дата; позиция 1.02 е втората по размер сума, превишаваща прага от 1 %; и т.н.
- б) институциите отчитат общия размер на всички останали пасиви в раздел 2;
- в) общите суми по раздел 1 и раздел 2 са равни на общия размер на пасивите на институцията съгласно нейния счетоводен баланс, отчетена в съответствие с рамката за финансова отчетност (FINREP).

3. За всеки контрагент институциите вписват следните компоненти:

- а) име/фирма на контрагента;
- б) идентификационен код на правния субект (ИКПС);
- в) сектор на контрагента;
- г) място на установяване на контрагента;
- д) вид продукт;
- е) получена сума;
- ж) среднопретеглен първоначален срок до падежа, както и
- з) среднопретеглен остатъчен срок до падежа.

Тези компоненти са пояснени по-подробно в таблицата по-долу.

4. Когато е получено финансиране в повече от един вид продукт, отчетеният вид е продуктът, в който е получен най-голям дял от финансирането. Към компетентните органи се отчита отделна информация, в която се обяснява разпределението на полученото финансиране по видове продукти за петте най-значими продукта.

5. Притежателят на ценните книжа може да бъде идентифициран на базата на полагане на максимални усилия. Когато институцията разполага с информация за притежателя на ценните книжа (т.е. тя е банката депозитар), тя следва да вземе предвид тази сума при отчитането на концентрацията на контрагентите. Когато за притежателя на ценните книжа няма налична информация, съответната сума не е необходимо да се отчита.

6. Указания относно отделните колони:

Колона	Препратки към правни норми и указания
010	<p>Име/фирма на контрагента</p> <p>Името/фирмата на всеки контрагент, от когото е получено финансиране, превишаващо 1 % от общата сума на пасивите, се вписва в колона 010 в низходящ ред, т.е. по реда на размера на полученото финансиране.</p> <p>Вписаното наименование на контрагента е фирмата на дружеството, от което произхожда финансирането, включително вида на дружеството, като SA (Société anonyme във Франция), Plc. (public limited company в Обединеното кралство) или AG (Aktiengesellschaft в Германия).</p>
020	<p>Идентификационен код на правния субект на контрагента (ИКПС)</p> <p>Идентификационен код на правния субект на контрагента.</p>
030	<p>Сектор на контрагента</p> <p>Всеки контрагент се разпределя в отделен икономически сектор според класовете икономически сектори съгласно FINREP:</p> <p>i) централни банки; ii) сектор „Държавно управление“; iii) кредитни институции; iv) други финансови предприятия; v) нефинансови предприятия; vi) домакинства.</p> <p>За групите от свързани клиенти не се посочва сектор.</p>
040	<p>Място на установяване на контрагента</p> <p>Използва се двубуквеният код по стандарт ISO 3166-1 на държавата по учредяване на контрагента (включително псевдокодовете по ISO за международните организации, публикувани в последното издание на наръчника на Евростат относно платежния баланс).</p> <p>За групи от свързани клиенти не се отчита държава.</p>
050	<p>Вид продукт</p> <p>За контрагентите, отчетени в колона 010, се определя видът продукт, съответстващ на емитирания продукт, в който е получено финансирането (или при смесени видове продукти — продуктът, в който е получен най-голям дял от финансирането), като се използват следните кодове, дадени с получер шрифт:</p> <p>UWF (необезпечено финансиране на едро, получено от финансови клиенти, включително между-банкови парични средства)</p> <p>UWNF (необезпечено финансиране на едро, получено от нефинансови клиенти)</p> <p>REPO (финансиране, получено по споразумения за обратно изкупуване по смисъла на член 4, параграф 1, точка 82 от РКИ)</p> <p>CB (финансиране, получено от емитиране на обезпечени облигации по смисъла на член 129, параграф 4 или 5 от РКИ ИЛИ член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО)</p> <p>ABS (финансиране, получено от емитирането на ценни книжа, обезпечени с активи, включително търговски книжа, обезпечени с активи)</p> <p>IGCP (финансиране, получено от контрагенти в рамките на групата)</p>
060	<p>Получена сума</p> <p>Общият размер на финансирането, получено от отчетените в колона 010 контрагенти, се отчита в колона 060.</p>
070	<p>Среднопретеглен първоначален срок до падежа</p> <p>За размера на отчетеното в колона 060 финансиране, получено от контрагента, отчетен в колона 010, в колона 070 се вписва среднопретегленият първоначален срок до падежа (в дни) на това финансиране.</p> <p>Среднопретегленият първоначален срок до падежа е средният първоначален срок до падежа (в дни) на финансирането, получено от този контрагент, на база на размера на различните суми получено финансиране спрямо общия размер на полученото финансиране.</p>

Колона	Препратки към правни норми и указания
	<p>Например:</p> <p>1. 1 милиард евро, получен от контрагент А, с първоначален срок до падежа 180 дни.</p> <p>2. 0,5 милиарда евро, получени от контрагент А, с първоначален срок до падежа 360 дни.</p> <p>Среднопретеглен първоначален срок до падежа = $(1 \text{ милиард евро} / 1,5 \text{ милиарда евро}) * 180 \text{ дни} + (0,5 \text{ милиарда евро} / 1,5 \text{ милиарда евро}) * 360 \text{ дни}$</p> <p>Среднопретеглен първоначален срок до падежа = 240 дни</p>
080	<p>Среднопретеглен остатъчен срок до падежа</p> <p>За размера на отчетеното в колона 060 финансиране, получено от контрагента, отчетен в колона 010, в колона 080 се вписва среднопретегленият остатъчен срок до падежа на това финансиране.</p> <p>Среднопретегленият остатъчен срок до падежа е останалият среднопретеглен срок до падежа (в дни) на финансирането, получено от този контрагент, на база на размера на различните суми получено финансиране спрямо общия размер на полученото финансиране.</p> <p>Например:</p> <p>1. 1 милиард евро, получен от контрагент А, с остатъчен срок до падежа 60 дни.</p> <p>2. 0,5 милиарда евро, получени от контрагент А, с остатъчен срок до падежа 180 дни.</p> <p>Среднопретеглен остатъчен срок до падежа = $(1 \text{ милиард евро} / 1,5 \text{ милиарда евро}) * 60 \text{ дни} + (0,5 \text{ милиарда евро} / 1,5 \text{ милиарда евро}) * 180 \text{ дни}$</p> <p>Среднопретеглен остатъчен срок до падежа = 100 дни</p>

1.3. Концентрация на финансирането по видове продукти (С 68.00)

1. Този образец е предназначен за събиране на информация за концентрацията на финансирането по видове продукти на отчитащата се институция, разпределена по следните видове финансиране:

1. Финансиране на дребно:

- а) безсрочни влогове;
- б) срочни влогове със срок 30 дни или по-малко;
- в) срочни влогове със срок повече от 30 дни;
 - i) с глоба за предсрочно теглене, която е значително по-голяма от загубата на лихва;
 - ii) без глоба за предсрочно теглене, която е значително по-голяма от загубата на лихва;
- г) спестовни сметки;
 - i) със срок за предизвестие за теглене, по-дълъг от 30 дни;
 - ii) без срок за предизвестие за теглене, по-дълъг от 30 дни;

2. Финансиране на едро:

- а) необезпечено финансиране на едро;
 - i) в т.ч. финансови клиенти;
 - ii) в т.ч. нефинансови клиенти;
 - iii) в т.ч. от субекти в рамките на групата;

- б) обезпечено финансиране на едро;
- i) в т.ч. споразумения за обратно изкупуване;
- ii) в т.ч. емитиране на обезпечени облигации;
- iii) в т.ч. емитиране на ценни книжа, обезпечени с активи;
- iv) в т.ч. от субекти в рамките на групата.
2. За попълването на този образец институциите отчитат общия размер на финансирането, получено от всяка категория продукти, което превишава прага от 1 % от общия размер на пасивите.
3. За всеки вид продукт институциите вписват следните компоненти:
- а) обща получена сума;
- б) сума, обхваната от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 94/19/ЕО или еквивалентна схема за гарантиране на депозитите в трета държава;
- в) сума, която не е обхваната от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 94/19/ЕО или еквивалентна схема за гарантиране на депозитите в трета държава;
- г) среднопретеглен първоначален срок до падежа, както и
- д) среднопретеглен остатъчен срок до падежа.
- Тези компоненти са пояснени по-подробно в таблицата по-долу.
4. За целите на определянето на видовете продукти, полученото финансиране от които превишава прага от 1 % от общия размер на пасивите, валутата не е от значение.
5. Указания относно отделните колони:

Колона	Препратки към правни норми и указания
010	Обща получена сума Общият размер на финансирането, получено в рамките на всяка от категориите продукти, изброени в колона „Име на продукта“, се отчита в колона 010 от образца в една комбинирана отчетна валута.
020	Сума, обхваната от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 94/19/ЕО или еквивалентна схема за гарантиране на депозитите в трета държава От общия размер на финансирането, получено в рамките на всяка една от категориите продукти, изброени в колона „Име на продукта“, която е отчетена в колона 010, се отчита сумата, обхваната от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 94/19/ЕО или еквивалентна схема за гарантиране на депозитите в трета държава. Забележка: сумите, отчетени в колони 020 и 030 за всяка една от категориите продукти, изброени в колона „Име на продукта“, са равни на общата получена сума, отчетена в колона 010.
030	Сума, която не е обхваната от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 94/19/ЕО или еквивалентна схема за гарантиране на депозитите в трета държава От общия размер на финансирането, получено в рамките на всяка една от категориите продукти, изброени в колона „Име на продукта“, която е отчетена в колона 010, се отчита сумата, която <u>не</u> е обхваната от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 94/19/ЕО или еквивалентна схема за гарантиране на депозитите в трета държава. Забележка: сумите, отчетени в колони 020 и 030 за всяка една от категориите продукти, изброени в колона „Име на продукта“, са равни на общата получена сума, отчетена в колона 010.

Колона	Препратки към правни норми и указания
040	<p>Среднопретеглен първоначален срок до падежа</p> <p>За размера на отчетеното в колона 010 финансиране, получено в рамките на категориите продукти, изброени в колона „Име на продукта“, в колона 040 се вписва среднопретегленият първоначален срок до падежа (в дни) на това финансиране.</p> <p>Среднопретегленият първоначален срок до падежа е средният първоначален срок до падежа (в дни) на финансирането, получено от всеки контрагент в резултат на емитирането на определен продукт, спрямо общото финансиране, получено от емитирането на този продукт.</p> <p>Например:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 милиард евро, получен от контрагент А в резултат на емитирането на продукт Х с първоначален срок до падежа 180 дни. 0,5 милиарда евро, получени от контрагент Б в резултат на емитирането на продукт Х с първоначален срок до падежа 360 дни. <p>Среднопретеглен първоначален срок до падежа = (1 милиард евро/1,5 милиарда евро) * 180 дни + (0,5 милиарда евро/1,5 милиарда евро) * 360 дни</p> <p>Среднопретеглен първоначален срок до падежа = 240 дни</p>
050	<p>Среднопретеглен остатъчен срок до падежа</p> <p>За размера на отчетеното в колона 010 финансиране, получено в рамките на категориите продукти, изброени в колона „Име на продукта“, в колона 050 се вписва среднопретегленият остатъчен срок до падежа (в дни) на това финансиране.</p> <p>Среднопретегленият остатъчен срок до падежа е останалият среднопретеглен срок до падежа (в дни) на финансирането, получено от всеки контрагент в резултат на емитирането на определен продукт, спрямо общия размер на финансирането, получено от емитирането на този продукт.</p> <p>Например:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 милиард евро, получен от контрагент А в резултат на емитирането на продукт Х с остатъчен срок до падежа 60 дни. 0,5 милиарда евро, получени от контрагент Б в резултат на емитирането на продукт Х с остатъчен срок до падежа 180 дни. <p>Среднопретеглен остатъчен срок до падежа = (1 милиард евро/1,5 милиарда евро) * 60 дни + (0,5 милиарда евро/1,5 милиарда евро) * 180 дни</p> <p>Среднопретеглен остатъчен срок до падежа = 100 дни</p>

1.4. Цени за различни срокове на финансиране (С 69.00)

- Този образец е предназначен за събиране на информация за средния обем на операциите и цените, платени от институциите за финансиране със следните срокове до падежа:
 - овърнайт (колони 010 и 020)
 - 1 седмица (колони 030 и 040)
 - 1 месец (колони 050 и 060)
 - 3 месеца (колони 070 и 080)
 - 6 месеца (колони 090 и 100)
 - 1 година (колони 110 и 120)
 - 2 години (колони 130 и 140)
 - 5 години (колони 150 и 160)
 - 10 години (колони 170 и 180)

1. За определянето на срока до падежа на полученото финансиране институциите не вземат предвид периода между датата на трансакцията и датата на сетълмента, например тримесечен пасив със сетълмент след две седмици се отчита в тримесечния срок до падежа (колони 070 и 080).
2. Спредът, отчетен в лявата колона на всеки времеви интервал, е един от следните:
 1. спредът, дължим от предприятието за пасиви със срок, по-малък или равен на една година, в случай на замяна с еталонния овърнайт индекс за съответната валута не по-късно от края на работното време в деня на трансакцията;
 2. спредът, дължим от предприятието при емитирането на пасиви със срок, по-голям от една година, в случай на замяна със съответния еталонен овърнайт индекс за съответната валута, който е тримесечният EURIBOR за еврото или LIBOR за британската лира и щатския долар, не по-късно от края на работното време в деня на трансакцията.
3. Спредът се отчита в базисни пунктове (бп) и се изчислява на среднопретеглена база. Например:
 1. Финансиране в размер на 1 милиард евро, получено или предложено от контрагент А, със спред 200 бп над EURIBOR.
 2. Финансиране в размер на 0,5 милиарда евро, получено или предложено от контрагент Б, със спред 150 бп над EURIBOR.

Среднопретеглен спред = (1 милиард евро/1,5 милиарда евро) * 200 бп + (0,5 милиарда евро/1,5 милиарда евро) * 150 бп.

Среднопретеглен спред = 183 бп.
4. За изчисляването на средния дължим спред институциите изчисляват общите разходи във валутата на емитиране, като не вземат под внимание валутните суапове, но включват всички подлежащи на плащане или получаване премии, отстъпки и такси, като за основа използват срока на всеки теоретичен или фактически лихвен суап, който съответства на срока на пасива. Спредът представлява процентът по пасива минус процента по суапа.
5. Нетният размер на полученото финансиране в рамките на категориите, изброени в колона „Позиция“, се отчита в колона „Обем“ на съответния времеви интервал. Например, за финансирането по точка 4 по-горе, сумата ще бъде 1 500 000 евро.
6. Ако няма информация, която да се отчита, полетата за спредовете се оставят празни.
7. Указания относно отделните редове:

Ред	Препратки към правни норми и указания
010	<p>1 Общ размер на финансирането</p> <p>Общ обем и среднопретеглен спред на цялото получено финансиране със следните срокове:</p> <p>а) овърнайт (колони 010 и 020)</p> <p>б) 1 седмица (колони 030 и 040)</p> <p>в) 1 месец (колони 050 и 060)</p> <p>г) 3 месеца (колони 070 и 080)</p> <p>д) 6 месеца (колони 090 и 100)</p> <p>е) 1 година (колони 110 и 120)</p> <p>ж) 2 години (колони 130 и 140)</p> <p>з) 5 години (колони 150 и 160)</p> <p>и) 10 години (колони 170 и 180)</p>
020	<p>1.1 в т.ч.: влогове на дребно</p> <p>От общия размер на финансирането, отчетено по позиция 1, се посочват общият обем и среднопретегленият спред на получените депозити на дребно.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
030	1.2 в т.ч.: необезпечени влогове на едро От общия размер на финансирането, отчетено по позиция 1, се посочват общият обем и среднопрегледеният спред на получените необезпечени влогове на едро.
040	1.3 в т.ч.: обезпечено финансиране От общия размер на финансирането, отчетено по позиция 1, се посочват общият обем и среднопрегледеният спред на полученото обезпечено финансиране.
050	1.4 в т.ч.: първостепенни необезпечени ценни книжа От общия размер на финансирането, отчетено по позиция 1, се посочват общият обем и среднопрегледеният спред на получените първостепенни необезпечени ценни книжа.
060	1.5 в т.ч.: обезпечени облигации От общия размер на финансирането, отчетено по позиция 1, се посочват общият обем и среднопрегледеният спред на всички емитирани обезпечени облигации, които обременяват с тежести собствените активи на институцията.
070	1.6 в т.ч.: ценни книжа, обезпечени с активи, включително търговски книжа, обезпечени с активи От общия размер на финансирането, отчетено по позиция 1, се посочват общият обем и среднопрегледеният спред на емитираните ценни книжа, обезпечени с активи, включително търговски книжа, обезпечени с активи.

1.5. Подновяване на финансирането (С 70.00)

- Този образец е предназначен за събиране на информация относно обема на средствата с настъпващ падеж и полученото ново финансиране, т.е. подновяване на финансирането, ежедневно за времеви хоризонт от един месец.
- Институциите отчитат финансирането с настъпващ падеж в следните времеви интервали:
 - овърнайт (колони 010 — 040);
 - между 1 и 7 дни (колони 050 — 080);
 - между 7 и 14 дни (колони 090 — 120);
 - между 14 дни и 1 месец (колони 130 — 160);
 - между 1 и 3 месеца (колони 170 — 200);
 - между 3 и 6 месеца (колони 210 — 240);
 - с настъпващ падеж след повече от 6 месеца (колони 250 — 280).
- За всеки времеви интервал, описан в точка 2 по-горе, сумата с настъпващ падеж се отчита в лявата колона, подновеното финансиране се отчита в колона „Подновяване“, получените нови средства се отчитат в колона „Ново финансиране“, а нетната разлика (т.е. новите средства + подновеното финансиране — средствата с настъпващ падеж) се отчита в дясната колона.
- Общият размер на нетните парични потоци се отчита в колона 290 и е равна на сбора от всички колони, в които е отчетена нетна разлика (т.е. 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280).
- Средният срок на финансирането (в дни) за средства с настъпващ падеж се отчита в колона 300.

6. Средният срок на финансирането (в дни) за подновено финансиране се отчита в колона 310.
7. Средният срок на финансирането (в дни) за нови срочни средства се отчита в колона 320.
8. Средният срок на финансирането (в дни) за общия профил на финансирането се отчита в колона 330.
9. Указания относно отделните редове:

Колона	Препратки към правни норми и указания
010 — 040	<p>Овърнайт</p> <p>Общият размер на финансирането с ежедневно настъпващ падеж се отчита в колона 010 под идентификационни номера 1.1—1.31. За месеци с по-малко от 31 дни редовете, които не са от значение, се оставят празни.</p> <p>Общият размер на финансирането, подновявано ежедневно, се отчита в колона 020 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p> <p>Общият размер на ежедневно предоставяното ново финансиране се отчита в колона 030 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p> <p>Нетната разлика между финансирането с ежедневно настъпващ падеж и ежедневно получаваното ново финансиране се отчита в колона 040 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p>
050 — 080	<p>> 1 ден ≤ 7 дни</p> <p>Общият размер на финансирането с настъпващ падеж между един ден и една седмица се отчита в колона 050 под идентификационни номера 1.1—1.31. За месеци с по-малко от 31 дни редовете, които не са от значение, се оставят празни.</p> <p>Общият размер на финансирането, подновявано ежедневно, се отчита в колона 060 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p> <p>Общият размер на новото финансиране, получено за срок между един ден и една седмица, се отчита в колона 70 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p> <p>Нетната разлика между финансирането с настъпващ падеж и полученото ново финансиране се отчита в колона 080 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p>
090 — 120	<p>> 7 дни ≤ 14 дни</p> <p>Общият размер на финансирането с настъпващ падеж между една седмица и две седмици се отчита в колона 090 под идентификационни номера 1.1—1.31. За месеци с по-малко от 31 дни редовете, които не са от значение, се оставят празни.</p> <p>Общият размер на финансирането, подновявано ежедневно, се отчита в колона 100 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p> <p>Общият размер на новото финансиране, получено за срок между една седмица и две седмици, се отчита в колона 110 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p> <p>Нетната разлика между финансирането с настъпващ падеж и полученото ново финансиране се отчита в колона 120 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p>
130 — 160	<p>> 14 дни ≤ 1 месец</p> <p>Общият размер на финансирането с настъпващ падеж между две седмици и един месец се отчита в колона 130 под идентификационни номера 1.1—1.31. За месеци с по-малко от 31 дни редовете, които не са от значение, се оставят празни.</p> <p>Общият размер на финансирането, подновявано ежедневно, се отчита в колона 140 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p> <p>Общият размер на новото финансиране, получено за срок между две седмици и един месец, се отчита в колона 150 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p> <p>Нетната разлика между финансирането с настъпващ падеж и полученото ново финансиране се отчита в колона 160 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p>

Колона	Препратки към правни норми и указания
170 — 200	<p>> 1 месец ≤ 3 месеца</p> <p>Общият размер на финансирането с настъпващ падеж между един месец и три месеца се отчита в колона 170 под идентификационни номера 1.1—1.31. За месеци с по-малко от 31 дни редовете, които не са от значение, се оставят празни.</p> <p>Общият размер на финансирането, подновявано ежедневно, се отчита в колона 180 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p> <p>Общият размер на новото финансиране, получено за срок между един месец и три месеца, се отчита в колона 190 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p> <p>Нетната разлика между финансирането с настъпващ падеж и полученото ново финансиране се отчита в колона 200 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p>
210 — 240	<p>> 3 месеца ≤ 6 месеца</p> <p>Общият размер на финансирането с настъпващ падеж между три месеца и шест месеца се отчита в колона 210 под идентификационни номера 1.1—1.31. За месеци с по-малко от 31 дни редовете, които не са от значение, се оставят празни.</p> <p>Общият размер на финансирането, подновявано ежедневно, се отчита в колона 220 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p> <p>Общият размер на новото финансиране, получено за срок между три месеца и шест месеца, се отчита в колона 230 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p> <p>Нетната разлика между финансирането с настъпващ падеж и полученото ново финансиране се отчита в колона 240 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p>
250 — 280	<p>> 6 Месеца</p> <p>Общият размер на финансирането с настъпващ падеж след повече от шест месеца се отчита в колона 250 под идентификационни номера 1.1—1.31. За месеци с по-малко от 31 дни редовете, които не са от значение, се оставят празни.</p> <p>Общият размер на финансирането, подновявано ежедневно, се отчита в колона 260 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p> <p>Общият размер на новото финансиране, получено за срок, по-дълъг от шест месеца, се отчита в колона 270 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p> <p>Нетната разлика между финансирането с настъпващ падеж и полученото ново финансиране се отчита в колона 280 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p>
290	<p>Общо нетни парични потоци</p> <p>Общият размер на нетните парични потоци се отчита в колона 290 и е равна на сбора от всички колони, в които е отчетена нетната разлика (т.е. 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280).</p>
300 — 330	<p>Среден срок (в дни)</p> <p>Среднопретегленият срок (в дни) на всички средства с настъпващ падеж се отчита в колона 300. Среднопретегленият срок (в дни) на подновеното финансиране се отчита в колона 310, среднопретегленият срок (в дни) на новото финансиране се отчита в колона 320, а среднопретегленият срок (в дни) за общия профил на финансирането се отчита в колона 330.</p>

ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА НАБЛЮДЕНИЕ НА ЛИКВИДНОСТТА СЪГЛАСНО ЧЛЕН 415, ПАРАГРАФ 3, БУКВА 6) ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013

ОБРАЗЦИ „ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА НАБЛЮДЕНИЕ НА ЛИКВИДНОСТТА“		
Номер на образца	Код на образца	Наименование на образца/групата образци
		ОБРАЗЦИ „КОНЦЕНТРАЦИЯ НА КАПАЦИТЕТА ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ“
71	C 71.00	КОНЦЕНТРАЦИЯ НА КАПАЦИТЕТА ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ ПО ЕМИТЕНТИ/КОНТРАГЕНТИ

C 71.00 — КОНЦЕНТРАЦИЯ НА КАПАЦИТЕТА ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ ПО ЕМИТЕНТИ/КОНТРАГЕНТИ

ос z

Концентрация на капацитета за генериране на ликвидност по емитенти/контрагенти										
Ред	Идентификационен номер	Име/фирма на емитента/контрагента	ИКПС	Сектор на емитента/контрагента	Място на установяване на емитента/контрагента	Вид продукт	Валута	Степен на кредитно качество	Пазарна/номинална стойност	Размер на обезпеченията, приемливи за централната банка
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	1. ДЕСЕТТЕ НАЙ-ЗНАЧИМИ ЕМИТЕНТИ/ КОНТРАГЕНТИ									
020	1,01									
030	1,02									
040	1,03									
050	1,04									
060	1,05									
070	1,06									

Концентрация на капацитета за генериране на ликвидност по емитенти/контрагенти

Ред	Идентификационен номер	Име/фирма на емитента/контрагента	ИКПС	Сектор на емитента/контрагента	Място на установяване на емитента/контрагента	Вид продукт	Валута	Степен на кредитно качество	Пазарна/номинална стойност	Размер на обезпеченията, приемливи за централната банка
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
080	1,07									
090	1,08									
100	1,09									
110	1,10									
120	2. ВСИЧКИ ДРУГИ ПОЗИЦИИ, ИЗПОЛЗВАНИ ЗА КАПАЦИТЕТ ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ									

ПРИЛОЖЕНИЕ XXI

УКАЗАНИЯ ЗА ПОПЪЛВАНЕ НА ОБРАЗЕЦ „КОНЦЕНТРАЦИЯ НА КАПАЦИТЕТА ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ“ (С 71.00) ОТ ПРИЛОЖЕНИЕ XXII

Концентрация на капацитета за генериране на ликвидност по емитенти/контрагенти (С 71.00)

Образецът е предназначен за събиране на информация относно концентрацията на капацитет за генериране на ликвидност на отчитащите се институции според десетте най-големи портфейла от активи, които те държат, или десетте най-големи линии за ликвидност, които са им предоставени за тази цел. Капацитетът за генериране на ликвидност са запасите от свободни от тежести активи или други източници на финансиране, които към отчетната дата юридически и фактически са на разположение на институцията за покриване на потенциалния недостиг на финансиране. Отчитат се само изходящите и входящите потоци по съществуващи договори към отчетната дата.

Колона	Препратки към правни норми и указания
010	<p>Име/фирма на емитента/контрагента</p> <p>В колона 010 се вписват в низходящ ред имената/фирмите на десетте най-значими емитенти/контрагенти на свободни от тежести активи или неусвоени договорени линии за ликвидност, предоставени на институцията. Най-значимият се вписва под идентификационен номер 1.01, вторият по значимост — под номер 1.02 и т.н.</p> <p>Вписаното наименование на емитента/контрагента е фирмата на дружеството, което е емитирало активите или е предоставило линиите за ликвидност, включително вида на дружеството, като SA (Société anonyme във Франция), Plc. (public limited company в Обединеното кралство) или AG (Aktiengesellschaft в Германия) и т.н.</p>
020	<p>Идентификационен код на правния субект (ИКПС)</p> <p>Идентификационният код на правния субект на контрагента.</p>
030	<p>Сектор на емитента/контрагента</p> <p>Всеки контрагент се разпределя в отделен икономически сектор според класовете икономически сектори съгласно FINREP:</p> <p>i) централни банки; ii) сектор „Държавно управление“; iii) кредитни институции; iv) други финансови предприятия; v) нефинансови предприятия; vi) домакинства.</p> <p>За групите от свързани клиенти не се посочва сектор.</p>
040	<p>Място на установяване на емитента/контрагента</p> <p>Използва се двубуквеният код по стандарт ISO 3166-1 на държавата по учредяване на контрагента (включително псевдокодовете по ISO за международните организации, публикувани в последното издание на наръчника на Евростат относно платежния баланс).</p> <p>За групи от свързани клиенти не се посочва държава.</p>
050	<p>Вид продукт</p> <p>За емитентите/контрагентите, вписани в колона 010, се определя видът продукт, съответстващ на продукта, в който се държи активът или в който е получен стенд-бай механизмът за ликвидност, като се използват следните кодове, дадени в получер шрифт:</p> <p>GrB (първостепенна облигация)</p> <p>SubB (подчинена облигация)</p> <p>CP (търговски книжа)</p> <p>CB (обезпечени облигации)</p> <p>US (ценни книжа на ПКИПЦК, т.е. финансови инструменти, които представляват акции или дялове в предприятие за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа или ценни книжа, емитирани от такова предприятие)</p> <p>ABS (ценни книжа, обезпечени с активи)</p> <p>CrCl (кредитно вземане)</p>

Колона	Препратки към правни норми и указания
	<p>Eq (акции, търгувани на призната борса, които не са емитирани от самата институция или от финансови институции)</p> <p>Злато</p> <p>LiqL (неусвоена договорена линия за ликвидност, предоставена на институцията)</p> <p>OPT (друг вид продукт)</p>
060	<p>Валута</p> <p>За емитентите/контрагентите, вписани в колона 010, в колона 060 се вписва кодът по ISO на валутата, съответстваща на деноминацията на получения актив или на неусвоените договорени линии за ликвидност, предоставени на институцията. Отчита се трибуквеният код на валутата съгласно ISO 4217.</p>
070	<p>Степен на кредитно качество</p> <p>За емитентите/контрагентите, вписани в колона 010, се отбелязва съответната степен на кредитно качество съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013, която отговаря на позициите, отчетени в падежната стълбца.</p>
080	<p>Пазарна/номинална стойност</p> <p>Пазарната стойност или справедливата стойност на активите или, ако е приложимо — номиналната стойност на неусвоената линия за ликвидност, предоставена на институцията.</p>
090	<p>Размер на обезпеченията, приемливи за централната банка</p> <p>Размерът на обезпечението, определен в съответствие с разпоредбите на централната банка относно ликвидните улеснения, отнасящи се за конкретните активи, ако те се използват като обезпечение на кредит, получен от централната банка.</p> <p>Когато активите са деноминирани във валута, която е включена в издадените съгласно член 416, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 технически стандарти за изпълнение като валута, за която централната банка има изключително тясно определение за приемливост, институциите оставят това поле празно.“</p>