II

(Незаконодателни актове)

РЕШЕНИЯ

РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2020/429 НА КОМИСИЯТА

от 14 февруари 2020 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 ([1]), и по-специално член 99, параграф 5 от него,

като има предвид, че:

(1) С Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията ([2]) се определят, предвид членове 99 и 100, член 101, параграф 4, буква а), член 394, параграф 1 и членове 415 и 430 от Регламент (ЕС) № 575/2013, еднообразни изисквания за институциите във връзка с предоставянето на информация на компетентните органи за целите на надзора.

(2) С Регламент (ЕС) 2017/2402 на Европейския парламент и на Съвета ([3]) се създаде нова уредба на секюритизациите, в т.ч. специална уредба на опростени, прозрачни и стандартизирани (ОПС) секюритизации. С нея се въведе преференциално третиране на ОПС секюритизации и на някои синтетични секюритизации на МСП, както и регулаторно третиране на експозициите към секюритизации, което отчита риска по-точно. Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се налага да бъде изменен, за да се съобрази предоставянето на информация за секюритизационните позиции с тази нова нормативна уредба на секюритизациите.

(3) Регламент (ЕО) № 1126/2008 на Комисията ([4]) бе изменен с Регламент (ЕС) 2017/1986 ([5]), за да се приведе в съответствие с публикувания на 13 януари 2016 г. от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) Международен стандарт за финансово отчитане (МСФО) 16 „Лизинг“. В резултат, за да се отразят тези промени, се налага Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 също да бъде изменен.

([1]) ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.

([2]) Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013, 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).

([3]) Регламент (ЕС) 2017/2402 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 г. за определяне на обща рамка за секюритизациите и за създаване на специфична рамка за опростени, прозрачни и стандартизирани секюритизации, и за изменение на директиви 2009/65/ЕО, 2009/138/ЕО и 2011/61/ЕС, и регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 347, 28.12.2017 г., стр. 35).

([4]) Регламент (ЕО) № 1126/2008 на Комисията от 3 ноември 2008 г. за приемане на някои международни счетоводни стандарти в съответствие с Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 320, 29.11.2008 г., стр. 1).

([5]) Регламент (ЕС) 2017/1986 на Комисията от 31 октомври 2017 г. за изменение на Регламент (ЕО) № 1126/2008 за приемане на някои международни счетоводни стандарти в съответствие с Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета във връзка с Международен стандарт за финансово отчитане 16 (ОВ L 291, 9.11.2017 г., стр. 1).

(4) Компетентните органи следва да могат ефективно да наблюдават и оценяват рисковия профил на институциите и да получават представа за рисковете за финансовия сектор. Високото равнище на необслужвани експозиции засяга рисковия профил, рентабилността и платежоспособността на институциите, като в крайна сметка оказва влияние върху капацитета за отпускане на заеми за икономиката. Ето защо изискванията за предоставяне на информация следва да бъдат изменени, за да се подобри възможността на компетентните органи да оценяват и наблюдават необслужваните експозиции чрез редовно събиране на подробна информация за тях, както и да попълват установените пропуски в данните.

(5) От своя страна структурата и обхватът на разходите на институциите оказват значително влияние върху рентабилността и устойчивостта на техните модели на стопанска дейност. Нормативната уредба на предоставянето на информация следва да се засили, за да се даде възможност на компетентните органи да получават по-задълбочена представа за тези разходи.

(6) Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията ([6]) бе изменен с Делегиран регламент (ЕС) 2018/1620 ([7]), за да се съобрази по-тясно с международните стандарти и да се позволи по-ефикасно управление на ликвидността от страна на кредитните институции. В тази връзка Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 следва да бъде изменен, за да се отразят тези изменения в нормативната уредба на предоставяне на информация от кредитните институции с оглед на изискванията за ликвидно покритие.

(7) Освен това следва да се преразгледат и образците и указанията в Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014, за да се прецени доколко през първите години от прилагането на посочения регламент включените в тези образци и указания поясняващи позиции са били удобни за ползване и целесъобразни, както и за да се поправят откритите в хода на неговото прилагане печатни грешки, погрешни позовавания и несъгласувано форматиране.

(8) С оглед на ефективното упражняване на надзорните си функции компетентните органи следва да могат възможно най-бързо да започнат да получават информация от институциите, съставена по образците, изменени с настоящия регламент за изпълнение. Новата съюзна уредба на секюритизациите започва да се прилага в пълна степен на 1 януари 2020 г., когато изтича периодът на преходните разпоредби. Поради това посочените в настоящия регламент за изпълнение изменени изисквания за предоставяне на информация за собствените средства и изменени капиталови изисквания следва да се прилагат от 30 март 2020 г. С цел да се осигури на институциите и компетентните органи достатъчно време за въвеждане на посочените в приложения III–V към настоящия регламент за изпълнение изменени изисквания за предоставяне на информация за необслужваните експозиции, за дълговите ценни книжа, подлежащи на мерки за преструктуриране, за оперативните и административните разходи, както и за предоставяне на финансова информация, тези изменени изисквания следва да се прилагат от 1 юни 2020 г. На последно място, предвид въведените с Делегиран регламент (ЕС) 2018/1620 изменения, които се прилагат от 30 април 2019 г., разпоредбите на настоящия регламент за изпълнение, отнасящи се до предоставянето на информация за ликвидността, следва да се прилагат от 1 април 2020 г.

(9) Настоящият регламент се основава на проектите на технически стандарти за изпълнение, представени на Комисията от Европейския банков орган (ЕБО).

(10) ЕБО проведе обществени консултации по проектите на технически стандарти за изпълнение, на които се основава настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците от банковия сектор, създадена с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ([8]). В съответствие с член 15, параграф 1, втора алинея от посочения регламент ЕБО не проведе открита обществена консултация по частите от проектите на технически стандарти за изпълнение, на които се основава настоящият регламент, от редакционно естество или въвеждащи само ограничен брой елементи в нормативното уреждане на предоставянето на информация на надзорните органи. Провеждането на такава консултация би било несъразмерно спрямо обхвата и въздействието на съответните проекти на технически стандарти за изпълнение.

(11) Поради това Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 следва да бъде съответно изменен,

---

([6]) 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).

([7]) Делегиран регламент (ЕС) 2018/1620 на Комисията от 13 юли 2018 г. за изменение на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 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 271, 30.10.2018 г., стр. 10).

([8]) 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).

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

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

(1) Член 5 се изменя, както следва:

а) буква а) се изменя, както следва:

i) точка 7) се заличава;

ii) точка 8) се заменя със следното:

„8) информация за секюритизиращите експозиции съобразно образец 13.01 от приложение I, съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.7;“

б) в буква б) точка 1) се заменя със следното:

„1) информация за всички секюритизиращи експозиции съобразно образци 14 и 14.01 от приложение I, съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.9.

Институциите се освобождават от задължението да предоставят тези данни за секюритизации, когато са част от група в същата държава, в която подлежат на капиталови изисквания;“.

2) В член 9 параграф 2 се изменя, както следва:

i) буква в) се заменя със следното:

„в) информацията в приложение III, част 4, с изключение на информацията в образец 47 — веднъж годишно;“

ii) добавят се следните букви з) и и):

„з) информацията в образци 23—26 от приложение III, част 2 — на тримесечие, когато са изпълнени следните две условия:

i) институцията не е малка и несложна институция по смисъла на член 4, параграф 1, точка 145) от Регламент (ЕС) № 575/2013;

ii) отношението между брутната балансова стойност на необслужваните кредити и аванси на институцията и общата брутна балансова стойност на кредитите и авансите от категорията на необслужваните експозиции, както е посочена в приложение V, част 2, раздел 17 към настоящия регламент, е не по-малко от 5 %. За целите на настоящата точка кредитите и авансите, класифицирани като държани за продажба, паричните салда при централни банки, както и другите депозити на виждане не влизат нито в числителя, нито в знаменателя на отношението.

Прилагат се входните и изходните критерии по член 4;

и) информацията в образец 47 от приложение III, част 4 — веднъж годишно, когато са изпълнени и двете условия по буква з), подточки i) и ii) от настоящия параграф. Прилагат се входните и изходните критерии по член 4.“

3) В член 11 параграф 2 се изменя, както следва:

i) буква в) се заменя със следното:

„в) информацията по приложение IV, част 4, с изключение на информацията в образец 47 — веднъж годишно;“

ii) добавят се следните букви з) и и):

„з) информацията в образци 23—26 от приложение IV, част 2 — на тримесечие, когато са изпълнени условията по член 9, параграф 2, буква з), подточки i) и ii). Прилагат се входните и изходните критерии по член 4;

и) информацията в образец 47 от приложение IV, част 4 — веднъж годишно, когато са изпълнени условията по член 9, параграф 2, буква з), подточки i) и ii). Прилагат се входните и изходните критерии по член 4.“

4) Приложение I се заменя с текста в приложение I към настоящия регламент;

5) Приложение II се заменя с текста в приложение II към настоящия регламент;

6) Приложение III се заменя с текста в приложение III към настоящия регламент;

7) Приложение IV се заменя с текста в приложение IV към настоящия регламент;

8) Приложение V се заменя с текста в приложение V към настоящия регламент;

9) Приложение XVIII се заменя с текста в приложение VI към настоящия регламент;

10) Приложение XIX се заменя с текста в приложение VII към настоящия регламент;

11) Приложение XXIV се заменя с текста в приложение VIII към настоящия регламент;

12) Приложение XXV се заменя с текста в приложение IX към настоящия регламент.

Член 2

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

Точки 1), 4) и 5) от член 1 се прилагат от 30 март 2020 г. Точки 9) — 12) от член 1 се прилагат от 1 април 2020 г. Точки 2), 3) и 6) — 8) от член 1 се прилагат от 1 юни 2020 г.

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

Съставено в Брюксел на 14 февруари 2020 година.

За Комисията

Председател

Ursula VON DER LEYEN

ПРИЛОЖЕНИЕ I

„ПРИЛОЖЕНИЕ I

ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА И КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ

ОБРАЗЦИ COREP			
Номер на образеца	**Код на образеца**	**Наименование на образеца/групата образци**	**Съкратено наименование**
		КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ	**CA**
1	C 01.00	СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	CA1
2	C 02.00	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	CA2
3	C 03.00	КАПИТАЛОВИ ОТНОШЕНИЯ	CA3
4	C 04.00	ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ:	CA4
		ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ	**CA5**
5.1	C 05.01	*ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ*	CA5.1
5.2	C 05.02	*УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ*	CA5.2
		ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ	**GS**
6.1	C 06.01	ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ – ОБЩО	GS Total
6.2	C 06.02	ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ	GS
		КРЕДИТЕН РИСК	**CR**
7	C 07.00	КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (SA) 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 (GB)	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
9.4	C 09.04	*Таблица 9.4 — Разбивка на кредитните експозиции с отношение към изчисляването на антицикличния буфер по държави и на специфичния за институцията антицикличен буфер*	CCB
		КРЕДИТЕН РИСК: ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ – ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИ ПОДХОДИ КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	*КРЕДИТЕН РИСК: ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ – ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИ ПОДХОДИ КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ*	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	*КРЕДИТЕН РИСК: ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ – ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИ ПОДХОДИ КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ. РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЪГЛАСНО ПОДХОДА PD/LGD ПО КАТЕГОРИИ ДЛЪЖНИЦИ:*	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА	CR SETT
13.1	C 13.01	КРЕДИТЕН РИСК: СЕКЮРИТИЗАЦИИ	CR SEC
14	C 14.00	ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ	CR SEC Details
14.1	C 14.01	ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ СПОРЕД ПОДХОДА	CR SEC Details 2
		ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	**OPR**
16	C 16.00	ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	OPR
		ОПЕРАЦИОНЕН РИСК: ЗАГУБИ И ВЪЗСТАНОВЯВАНИЯ	
17.1	C 17.01	ОПЕРАЦИОНЕН РИСК: ЗАГУБИ И ВЪЗСТАНОВЯВАНИЯ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ И ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА, ПРЕЗ ПОСЛЕДНАТА ГОДИНА	OPR DETAILS 1
17.2	C 17.02	ОПЕРАЦИОНЕН РИСК: СЪБИТИЯ, ДОВЕЛИ ДО ГОЛЕМИ ЗАГУБИ	OPR DETAILS 2
		ПАЗАРЕН РИСК	**MKR**
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

ОБРАЗЦИ COREP			
Номер на образеца	**Код на образеца**	**Наименование на образеца/групата образци**	**Съкратено наименование**
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 ОЦЕНКА	CVA
		ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА	**MKR**
32.1	C 32.01	ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	PRUVAL 1
32.2	C 32.02	ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ОСНОВЕН ПОДХОД	PRUVAL 2
32.3	C 32.03	ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ДКО, СВЪРЗАНА С ПРОИЗТИЧАЩИЯ ОТ МОДЕЛА РИСК	PRUVAL 3
32.4	C 32.04	ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ДОПЪЛНИТЕЛНА КОРЕКЦИЯ НА ОЦЕНКАТА, СВЪРЗАНА С КОНЦЕНТРИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ	PRUVAL 4
		ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ СЕКТОР „ДЪРЖАВНО УПРАВЛЕНИЕ“	**MKR**
33	C 33.00	ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ СЕКТОР „ДЪРЖАВНО УПРАВЛЕНИЕ“ ПО ДЪРЖАВА НА КОНТРАГЕНТА	GOV

С 01.00 — СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА (CA1)

Редове	Идентификационен код	Позиция	Стойност
010	**1**	**СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА**	
015	**1.1**	**КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД**	
020	**1.1.1**	**БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД**	
030	**1.1.1.1**	**Капиталови инструменти, допустими като базов собствен капитал от първи ред**	
040	1.1.1.1.1	Внесени капиталови инструменти	
045	1.1.1.1.1*	в т.ч.: Капиталови инструменти, записани от публични органи в извънредни ситуации	
050	1.1.1.1.2*	Поясняваща позиция: Недопустими 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	(-) Преки позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред	
090	1.1.1.1.4.2	(–) Непреки позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред	
091	1.1.1.1.4.3	(–) Синтетични позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред	
092	1.1.1.1.5	(–) Ефективни или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред	
130	**1.1.1.2**	**Неразпределена печалба**	
140	1.1.1.2.1	Неразпределена печалба от предходни години	
150	1.1.1.2.2	Допустима печалба или загуба	
160	1.1.1.2.2.1	Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	
170	1.1.1.2.2.2	(–) Недопустима част от междинната или годишната печалба	
180	**1.1.1.3**	**Натрупан друг всеобхватен доход**	
200	**1.1.1.4**	**Други резерви**	
210	**1.1.1.5**	**Фонд за покриване на общия банков риск**	
220	**1.1.1.6**	**Преходни корекции поради унаследяване на капиталови инструменти на базовия собствен капитал от първи ред**	
230	**1.1.1.7**	**Малцинствено участие, признато в базовия собствен капитал от първи ред**	
240	**1.1.1.8**	**Преходни корекции поради допълнителни малцинствени участия**	
250	**1.1.1.9**	**Корекции на базовия собствен капитал от първи ред поради пруденциални филтри**	
260	1.1.1.9.1	(–) Увеличение на собствения капитал, произтичащо от секюритизирани активи	
270	1.1.1.9.2	Резерв от хеджиране на парични потоци	
280	1.1.1.9.3	Кумулативна печалба или загуба поради промени в собствения кредитен риск, свързан с оценените по справедлива стойност пасиви	
285	1.1.1.9.4	Печалби и загуби от преоценка по справедлива стойност, произтичащи от собствения кредитен риск на институцията, свързан с дериватните пасиви	

Редове	Идентификационен код	Позиция	Стойност
290	1.1.1.9.5	(–) Корекции на стойността поради изискванията за пруденциална оценка	
300	**1.1.1.10**	**(-) Репутация**	
310	1.1.1.10.1	(–) Репутация, осчетоводена като нематериален актив	
320	1.1.1.10.2	(–) Репутация, включена при оценката на значителните инвестиции	
330	1.1.1.10.3	Отсрочени данъчни пасиви, свързани с репутацията	
340	**1.1.1.11**	**(–) Други нематериални активи**	
350	1.1.1.11.1	(–) Други нематериални активи преди приспадане на отсрочените данъчни пасиви	
360	1.1.1.11.2	Отсрочени данъчни пасиви, свързани с други нематериални активи	
370	**1.1.1.12**	**(–) Отсрочени данъчни активи, които зависят от размера на бъдещата печалба и не се дължат на временни разлики, нетно от свързаните данъчни пасиви**	
380	**1.1.1.13**	**(–) Недостатъчни корекции за кредитен риск спрямо очакваните загуби при вътрешнорейтинговия подход**	
390	**1.1.1.14**	**(-)Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията**	
400	1.1.1.14.1	(-)Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията	
410	1.1.1.14.2	Отсрочени данъчни пасиви, 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**	**(–) Реципрочни кръстосани позиции в базовия собствен капитал от първи ред**	
440	**1.1.1.16**	**(–) Превишение на сумата, която се приспада от елементите на допълнителния капитал от първи ред, над допълнителния капитал от първи ред**	
450	**1.1.1.17**	**(-) Квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор, за които като алтернатива може да се прилага рисково тегло 1 250 %**	
460	**1.1.1.18**	**(-) Секюритизиращи позиции, за които като алтернатива може да се прилага рисково тегло 1 250 %**	
470	**1.1.1.19**	**(-) Свободни доставки, за които като алтернатива може да се прилага рисково тегло 1 250 %**	
471	**1.1.1.20**	**(-) Позиции в съвкупност от активи, за които институцията не може да определи рисковото тегло чрез вътрешнорейтинговия подход и за които като алтернатива може да се прилага рисково тегло 1 250 %**	
472	**1.1.1.21**	**(-) Експозиции към капиталови инструменти при подхода на вътрешните модели, за които като алтернатива може да се прилага рисково тегло 1 250 %**	
480	**1.1.1.22**	**(-) Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции**	
490	**1.1.1.23**	**(-) Подлежащи на приспадане отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики**	
500	**1.1.1.24**	**(–) Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции**	
510	**1.1.1.25**	**(-) Сума, надхвърляща прага от 17,65 %**	
520	**1.1.1.26**	**Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред**	
524	**1.1.1.27**	**(–) Допълнителни приспадания от базовия собствен капитал от първи ред поради член 3 от РКИ**	

Редове	Идентификационен код	Позиция	Стойност
529	**1.1.1.28**	**Елементи на — или приспадания от — базовия собствен капитал от първи ред — други**	
530	**1.1.2**	**ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД**	
540	**1.1.2.1**	**Капиталови инструменти, допустими като допълнителен капитал от първи ред**	
550	1.1.2.1.1	Внесени капиталови инструменти	
560	1.1.2.1.2*	Поясняваща позиция: Недопустими 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	(–) Преки позиции в инструменти на допълнителния капитал от първи ред	
620	1.1.2.1.4.2	(–) Непреки позиции в инструменти на допълнителния капитал от първи ред	
621	1.1.2.1.4.3	Синтетични позиции в инструменти на допълнителния капитал от първи ред	
622	1.1.2.1.5	Ефективни или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред	
660	**1.1.2.2**	**Преходни корекции, дължащи се на унаследяване на капиталови инструменти на допълнителния капитал от първи ред**	
670	**1.1.2.3**	**Емитирани от дъщерни предприятия инструменти, признати в допълнителния капитал от първи ред**	
680	**1.1.2.4**	**Преходни корекции, дължащи се на допълнително признаване на инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, в допълнителния капитал от първи ред**	
690	**1.1.2.5**	**(–) Реципрочни кръстосани позиции в допълнителния капитал от първи ред**	
700	**1.1.2.6**	**(–) Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции**	
710	**1.1.2.7**	**(–) Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции**	
720	**1.1.2.8**	**(–) Превишение на сумата, която се приспада от елементите 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**	**Превишение на сумата, която се приспада от елементите на допълнителния капитал от първи ред, над допълнителния капитал от първи ред (приспада се от базовия собствен капитал от първи ред)**	
744	**1.1.2.11**	**(–) Допълнителни приспадания от допълнителния капитал от първи ред поради член 3 от РКИ**	
748	**1.1.2.12**	**Елементи на — или приспадания от — допълнителния капитал от първи ред — други**	
750	**1.2**	**КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД**	
760	**1.2.1**	**Капиталови инструменти и подчинени заеми, допустими като капитал от втори ред**	
770	1.2.1.1	Внесени капиталови инструменти и подчинени заеми	
780	1.2.1.2*	Поясняваща позиция: Недопустими капиталови инструменти и подчинени заеми	
790	1.2.1.3	Премийни резерви	
800	1.2.1.4	(–) Собствени инструменти на капитала от втори ред	
810	1.2.1.4.1	(–) Преки позиции в инструменти на капитала от втори ред	
840	1.2.1.4.2	(–) Непреки позиции в инструменти на капитала от втори ред	
841	1.2.1.4.3	(–) Синтетични позиции в инструменти на капитала от втори ред	
842	1.2.1.5	(–) Ефективни или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на капитала от втори ред	

Редове	Идентификационен код	Позиция	Стойност
880	**1.2.2**	**Преходни корекции поради унаследяване на инструменти на капитала от втори ред и на подчинени заеми**	
890	**1.2.3**	**Емитирани от дъщерни предприятия инструменти, признати в капитала от втори ред**	
900	**1.2.4**	**Преходни корекции поради допълнително признаване на инструменти на капитала от втори ред, емитирани от дъщерни предприятия**	
910	**1.2.5**	**Превишение на провизиите над допустимите очаквани загуби — по вътрешнорейтинговия подход**	
920	**1.2.6**	**Корекции за общ кредитен риск по стандартизирания подход**	
930	**1.2.7**	**Реципрочни кръстосани позиции в капитала от втори ред**	
940	**1.2.8**	**Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции**	
950	**1.2.9**	**Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които 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 (приспада се от допълнителния капитал от първи ред)**	
974	**1.2.12**	**(–) Допълнителни приспадания от капитала от втори ред поради 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	Стойност
010	**1**	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ**	
020	1*	*в т.ч.: Инвестиционни посредници по член 95, параграф 2 и член 98 от РКИ*	
030	1**	*в т.ч.: Инвестиционни посредници по член 96, параграф 2 и член 97 от РКИ*	
040	**1.1**	**РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, КАКТО И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ**	
050	**1.1.1**	**Стандартизиран подход (SA)**	
051	1.1.1*	в т.ч.: допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 124 от РКИ	
060	1.1.1.1	Класове експозиции при стандартизирания подход с изключение на секюритизиращи позиции	
070	1.1.1.1.01	Централни правителства или централни банки	
080	1.1.1.1.02	Регионални правителства или местни органи на власт	
090	1.1.1.1.03	Субекти от публичния сектор	
100	1.1.1.1.04	Многостранни банки за развитие	
110	1.1.1.1.05	Международни организации	
120	1.1.1.1.06	Институции	
130	1.1.1.1.07	Предприятия	
140	1.1.1.1.08	Експозиции на дребно	
150	1.1.1.1.09	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	
160	1.1.1.1.10	Експозиции в неизпълнение	
170	1.1.1.1.11	Високорискови експозиции	
180	1.1.1.1.12	Покрити облигации	
190	1.1.1.1.13	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	
200	1.1.1.1.14	Експозиции към предприятия за колективно инвестиране	
210	1.1.1.1.15	Експозиции към капиталови инструменти	
211	1.1.1.1.16	Други позиции	
240	**1.1.2**	**Вътрешнорейтингов подход (IRB)**	
241	1.1.2*	в т.ч.: допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 164 от РКИ	
242	1.1.2**	в т.ч.: допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 124 от РКИ	
250	1.1.2.1	Вътрешнорейтингови подходи, когато не са използвани нито собствени оценки за загуба при неизпълнение (LGD), нито конверсионни коефициенти	
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	

Редове	Позиция	Обозначение	Стойност
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 към капиталови инструменти по вътрешнорейтинговия подход	
450	1.1.2.5	Други активи, които нямат характер на кредитни задължения	
460	**1.1.3**	**Размер на рисковата експозиция за вноските в гаранционния фонд на централен контрагент**	
470	**1.1.4**	**Секюритизиращи позиции**	
490	**1.2**	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА**	
500	**1.2.1**	**Риск във връзка със сетълмента/доставката при банковия портфейл**	
510	**1.2.2**	**Риск във връзка със сетълмента/доставката при търговския портфейл**	
520	**1.3**	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК**	
530	**1.3.1**	**Размер на рисковата експозиция за позиционен, валутен и стоков риск по стандартизираните подходи (SA)**	
540	1.3.1.1	Търгувани дългови инструменти	
550	1.3.1.2	Капиталови инструменти	
555	1.3.1.3	Специфичен подход за риск във връзка с позициите в предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	
556	1.3.1.3*	Поясняваща позиция: ПКИ, инвестирали изключително в търгувани дългови инструменти	
557	1.3.1.3**	Поясняваща позиция: ПКИ, инвестирали изключително в капиталови инструменти или в смесени инструменти	
560	1.3.1.4	Валутен риск	
570	1.3.1.5	Стоков риск	
580	**1.3.2**	**Размер на рисковата експозиция за валутен и стоков риск по подхода на вътрешните модели**	

Редове	Позиция	Обозначение	Стойност
590	**1.4**	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OpR)**	
600	**1.4.1**	**Подход на базисния индикатор (BIA) за операционен риск**	
610	**1.4.2**	**Стандартизиран (STA)/ Алтернативен стандартизиран подход (ASA) за операционен риск**	
620	**1.4.3**	**Усъвършенствани подходи (AMA) за измерване на операционния риск**	
630	**1.5**	**РАЗМЕР НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩА СЕ НА РЕЖИЙНИТЕ РАЗХОДИ**	
640	**1.6**	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА**	
650	**1.6.1**	**Усъвършенстван подход**	
660	**1.6.2**	**Стандартизиран метод**	
670	**1.6.3**	**Въз основа на метода на първоначалната експозиция**	
680	**1.7**	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ГОЛЕМИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ**	
690	**1.8**	**ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**	
710	**1.8.2**	**в т.ч.: допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 458 от РКИ**	
720	1.8.2*	в т.ч.: изисквания за големи експозиции	
730	1.8.2**	в т.ч.: поради променени рискови тегла за установяване на съмнително високи цени на активите в сектора на жилищните и търговските имоти	
740	1.8.2***	в т.ч.: поради експозиции в рамките на финансовия сектор	
750	**1.8.3**	**в т.ч.: допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 459 от РКИ**	
760	**1.8.4**	**в т.ч.: допълнителни рискови експозиции поради член 3 от РКИ**	

С 03.00 — КАПИТАЛОВИ ОТНОШЕНИЯ И РАЗМЕРИ НА КАПИТАЛА (CA3)

Редове	Идентификационен код	Позиция	Стойност
010	**1**	**Отношение на базовия собствен капитал от първи ред**	
020	**2**	**Излишък(+)/Недостиг(–) на базов собствен капитал от първи ред**	
030	**3**	**Отношение на капитала от първи ред**	
040	**4**	**Излишък(+)/Недостиг(-) на капитал от първи ред**	
050	**5**	**Отношение на общата капиталова адекватност**	
060	**6**	**Излишък(+)/Недостиг(–) на общия капитал**	
Пояснящи позиции: Общо капиталово изискване въз основа на процеса на надзорен преглед и оценка (ОКИПНПО), съвкупно капиталово изискване (СКИ) и насоки по стълб 2 (НС2)			
130	**13**	**Отношение на общото капиталово изискване въз основа на процеса на надзорен преглед и оценка (ОКИПНПО)**	
140	**13***	**ОКИПНПО: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред**	
150	**13****	**ОКИПНПО: въз основа на капитала от първи ред**	
160	**14**	**Отношение на съвкупното капиталово изискване (СКИ)**	
170	**14***	**СКИ: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред**	
180	**14****	**СКИ: въз основа на капитала от първи ред**	
190	**15**	**СКИ и насоки по стълб 2 (НС2)**	
200	**15***	**СКИ и НС2: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред**	
210	**15****	**СКИ и НС2: въз основа на капитала от първи ред**	

С 04.00 — ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ (CA4)

Ред	Идентификационен код	Позиция	Колона
Отсрочени данъчни активи и пасиви			**010**
010	1	**Общо отсрочени данъчни активи**	
020	1.1	Отсрочени данъчни активи, които не се основават на бъдеща печалба	
030	1.2	Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики	
040	1.3	Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики	
050	2	**Общо отсрочени данъчни пасиви**	
060	2.1	Отсрочени данъчни пасиви, които не се приспадат от отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба	
070	2.2	Отсрочени данъчни пасиви, които се приспадат от отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба	
080	2.2.1	Подлежащи на приспадане отсрочени данъчни пасиви, свързани с отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики	
090	2.2.2	Подлежащи на приспадане отсрочени данъчни пасиви, свързани с отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики	
093	2А	**Надвнасяне на данъци и пренасяне на данъчни загуби от предходни периоди**	
096	2Б	**Отсрочени данъчни активи, за които се прилага рисково тегло 250 %**	
097	2В	**Отсрочени данъчни активи, за които се прилага рисково тегло 0 %**	
Корекции за кредитен риск и очаквани загуби			
100	3	**Излишък (+) или недостиг (–) в корекциите за кредитен риск, допълнителните корекции на стойността и другите намаления на собствените средства за очаквани загуби от експозиции, които не са в неизпълнение — по вътрешнорейтинговия подход**	
110	3.1	Общо корекции за кредитен риск, допълнителни корекции на стойността и други намаления на собствените средства, които могат да бъдат включени в изчисляването на 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 допустими очаквани загуби	
145	4	**Излишък (+) или недостиг (-), при прилагане на вътрешнорейтинговия подход, на корекциите на очакваните загуби от експозиции в неизпълнение с оглед на специфичен кредитен риск**	
150	4.1	Корекции за специфичен кредитен риск и за позиции, които се третират по подобен начин	
155	4.2	Общо допустими очаквани загуби	
160	5	**Рисково претеглени експозиции за изчисляване на тавана за превишението на провизията, допустима като капитал от втори ред**	
170	6	**Общ размер на брутните провизии, допустими за включване в капитала от втори ред**	
180	7	**Рисково претеглени експозиции за изчисляване на тавана на провизиите, допустими като капитал от втори ред**	

Ред	Идентификационен код	Позиция	Колона
Прагове за приспадания от базовия собствен капитал от първи ред			
190	8	**Праг, който не подлежи на приспадане от позициите в предприятия от финансовия сектор, в които дадена институция няма значителни инвестиции**	
200	9	**Праг от 10 % при базовия собствен капитал от първи ред**	
210	10	**Праг от 17,65 % при базовия собствен капитал от първи ред**	
225	11.1	**Допустим капитал за целите на квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор**	
226	11.2	**Допустим капитал за целите на големи експозиции**	
Инвестиции в капитала на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции			
230	12	**Позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, нетно от късите позиции**	
240	12.1	Преки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
250	12.1.1	Брутни преки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
260	12.1.2	(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции	
270	12.2	Непреки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
280	12.2.1	Брутни непреки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
290	12.2.2	(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции	
291	12.3	Синтетични позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
292	12.3.1	Брутни синтетични позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
293	12.3.2	(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции	
300	13	**Позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, нетно от късите позиции**	
310	13.1	Преки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
320	13.1.1	Брутни преки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
330	13.1.2	(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции	
340	13.2	Непреки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
350	13.2.1	Брутни непреки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	

Ред	Идентификационен код	Позиция	Колона
360	13.2.2	(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции	
361	13.3	Синтетични позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
362	13.3.1	Брутни синтетични позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
363	13.3.2	(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции	
370	14	**Позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, нетно от късите позиции**	
380	14.1	Преки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
390	14.1.1	Брутни преки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
400	14.1.2	(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции	
410	14.2	Непреки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
420	14.2.1	Брутни непреки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
430	14.2.2	(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции	
431	14.3	Синтетични позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
432	14.3.1	Брутни синтетични позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
433	14.3.2	(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции	
Инвестиции в капитала на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции			
440	15	**Позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, нетно от късите позиции**	
450	15.1	Преки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
460	15.1.1	Брутни преки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
470	15.1.2	(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции	
480	15.2	Непреки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
490	15.2.1	Брутни непреки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
500	15.2.2	(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции	

Ред	Идентификационен код	Позиция	Колона
501	15.3	Синтетични позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
502	15.3.1	Брутни синтетични позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
503	15.3.2	(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции	
510	16	**Позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, нетно от късите позиции**	
520	16.1	Преките позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
530	16.1.1	Брутни преки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
540	16.1.2	(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции	
550	16.2	Непреки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
560	16.2.1	Брутни непреки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
570	16.2.2	(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции	
571	16.3	Синтетични позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
572	16.3.1	Брутни синтетични позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
573	16.3.2	(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции	
580	17	**Позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, нетно от късите позиции**	
590	17.1	Преките позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
600	17.1.1	Брутни преки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
610	17.1.2	(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции	
620	17.2	Непреки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
630	17.2.1	Брутни непреки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
640	17.2.2	(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции	

Ред	Идентификационен код	Позиция	Колона
641	17.3	Синтетични позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
642	17.3.1	Брутни синтетични позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
643	17.3.2	(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции	
Общ размер на рисковите експозиции при позициите, които не се приспадат от съответната категория капитал:			
650	18	**Рисково претеглени експозиции, свързани с позиции 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 позиции 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 позиции в капитала от втори ред в предприятия от финансовия сектор, които не се приспадат от капитала от втори ред на институцията**	
Временно освобождаване от приспаданията от собствените средства			
680	21	**Позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите**	
690	22	**Позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите**	
700	23	**Позиции в инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите**	
710	24	**Позиции в инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите**	
720	25	**Позиции в инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите**	
730	26	**Позиции в инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите**	
Капиталови буфери			
740	27	**Комбинирано изискване за буфер**	
750		**Предпазен капиталов буфер**	
760		**Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск**	
770		**Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер**	
780		**Буфер за системен риск**	
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**	

Ред	Идентификационен код	Позиция	Колона
Допълнителна информация за инвестиционните посредници			
830	29	**Начален капитал**	
840	30	**Собствени средства, базирани върху режийни разходи**	
Допълнителна информация за изчисляване на докладваните прагове			
850	31	**Външни първоначални експозиции**	
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 на минималния размер на собствените средства по Базел I**	
890		**Изисквания по Базел I за минимален размер на собствените средства**	
900		**Изисквания по Базел I за минимален размер на собствените средства — алтернативен на стандартизирания подход**	
910		**Недостиг на общия капитал с оглед на изискванията по Базел I за минимален размер на собствените средства**	

С 05.01 — ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ (CA5.1)

			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	Пояснящи позиции	
							Приложим процент	Допустим размер, без да се взимат предвид преходните разпоредби
Код	**Идентификационен код**	**Позиция**	010	020	030	040	050	060
010	1	**ОБЩО КОРЕКЦИИ**						
020	1.1	**УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ**	връзка с {CA1;r220}	връзка с {CA1;r660}	връзка с {CA1;r880}			
030	1.1.1	**Унаследени инструменти: Инструменти, които представляват държавна помощ**						
040	1.1.1.1	Инструменти, определени 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**	връзка с {CA5.2;r010;c060}	връзка с {CA5.2;r020;c060}	връзка с {CA5.2;r090;c060}			
070	1.2	**МАЛЦИНСТВЕНИ УЧАСТИЯ И ТЕХНИ ЕКВИВАЛЕНТИ**	връзка с {CA1;r240}	връзка с {CA1;r680}	връзка с {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 квалифицирания допълнителен капитал от първи ред						
092	1.2.4	Временно признаване в консолидираните собствени средства на квалифицирания капитал от втори ред						

			Корекции на базовия собствен капитал от първи ред	Корекции на допълнителния капитал от първи ред	Корекции на капитала от втори ред	Корекции, включени в рисково претеглените активи	Поясняващи позиции	
							Приложим процент	Допустим размер, без да се взимат предвид преходните разпоредби
Код	**Идентификационен код**	**Позиция**	010	020	030	040	050	060
100	1.3	**ДРУГИ ПРЕХОДНИ КОРЕКЦИИ**	връзка с {CA1;r520}	връзка с {CA1;r730}	връзка с {CA1;r960}			
110	1.3.1	**Нереализирани печалби и загуби**						
120	1.3.1.1	Нереализирани печалби						
130	1.3.1.2	Нереализирани загуби						
133	1.3.1.3.	Нереализирана печалба от експозиции към централни правителства, класифицирани в категорията „на разположение за продажба“ съгласно одобрения от ЕС МСС 39						
136	1.3.1.4.	Нереализирана загуба от експозиции към централни правителства, класифицирани в категорията „на разположение за продажба“ съгласно одобрения от ЕС МСС 39						
138	1.3.1.5.	Печалби и загуби от преоценка по справедлива стойност, произтичащи от собствения кредитен риск на институцията, свързан с дериватните пасиви						
140	1.3.2	**Приспадания**						
150	1.3.2.1	Загуби за текущата финансова година						
160	1.3.2.2	Нематериални активи						
170	1.3.2.3	Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики						
180	1.3.2.4	Недостиг на провизии за очаквани загуби — по вътрешнорейтинговия подход						
190	1.3.2.5	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията						
194	1.3.2.5*	в т.ч.: Въвеждане на измененията съгласно МСС 19 – положителна позиция						
198	1.3.2.5**	в т.ч.: Въвеждане на измененията съгласно МСС 19 – отрицателна позиция						

			Корекции на базовия собствен капитал от първи ред	Корекции на допълнителния капитал от първи ред	Корекции на капитала от втори ред	Корекции, включени в рисково претеглените активи	Пояснящи позиции	
							Приложим процент	Допустим размер, без да се взимат предвид преходните разпоредби
Код	**Идентификационен код**	**Позиция**	010	020	030	040	050	060
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**	в т.ч.: Преки позиции						
212	1.3.2.6.1*	в т.ч.: Непреки позиции						
220	1.3.2.6.2	Собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред						
221	1.3.2.6.2**	в т.ч.: Преки позиции						
222	1.3.2.6.2*	в т.ч.: Непреки позиции						
230	1.3.2.6.3	Собствени инструменти на капитала от втори ред						
231	1.3.2.6.3*	в т.ч.: Преки позиции						
232	1.3.2.6.3**	в т.ч.: Непреки позиции						
240	1.3.2.7	Реципрочни кръстосани позиции						
250	1.3.2.7.1	Реципрочни кръстосани позиции в базовия собствен капитал от първи ред						
260	1.3.2.7.1.1	Реципрочни кръстосани позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции						
270	1.3.2.7.1.2	Реципрочни кръстосани позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции						
280	1.3.2.7.2	Реципрочни кръстосани позиции в допълнителния капитал от първи ред						
290	1.3.2.7.2.1	Реципрочни кръстосани позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които 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	
							Приложим процент	Допустим размер, без да се взимат предвид преходните разпоредби
Код	**Идентификационен код**	**Позиция**	010	020	030	040	050	060
300	1.3.2.7.2.2	Реципрочни кръстосани позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции						
310	1.3.2.7.3	Реципрочни кръстосани позиции в капитала от втори ред						
320	1.3.2.7.3.1	Реципрочни кръстосани позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции						
330	1.3.2.7.3.2	Реципрочни кръстосани позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции						
340	1.3.2.8	Инструменти на собствените средства на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции						
350	1.3.2.8.1	Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции						
360	1.3.2.8.2	Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции						
370	1.3.2.8.3	Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции						
380	1.3.2.9	Отсрочени данъчни активи, 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, в които институцията има значителни инвестиции						
385	1.3.2.9a	Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики						
390	1.3.2.10	Инструменти на собствените средства на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има 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	Пояснящи позиции	
							Приложим процент	Допустим размер, без да се взимат предвид преходните разпоредби
Код	**Идентификационен код**	**Позиция**	010	020	030	040	050	060
400	1.3.2.10.1	Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции						
410	1.3.2.10.2	Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции						
420	1.3.2.10.3	Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции						
425	1.3.2.11	Освобождаване от приспадане от позициите на базовия собствен капитал от първи ред на дялово участие в застрахователни дружества						
430	1.3.3	**Допълнителни филтри и приспадания**						
440	1.3.4	**Корекции, дължащи се на преходни разпоредби на МСФО 9**						

С 05.02 – УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ (CA5.2)

CA 5.2 Унаследени инструменти: Инструменти, които не представляват държавна помощ			Стойност на инструментите плюс свързаните с тях премийни резерви	Основа за изчисляване на максималната пределна стойност	Приложим процент	Пределна стойност	(–) Сума, която превишава пределната стойност за признаване на унаследяване	Общ размер на унаследената сума
Код	**Идентификационен код**	**Позиция**	010	020	030	040	050	060
010	1.	**Допустими инструменти по силата на член 57, буква а) от Директива 2006/48/ЕО**						връзка с {CA5.1;r060;c010}
020	2.	**Допустими инструменти по силата на член 57, буква ва) и член 154, параграфи 8 и 9 от Директива 2006/48/ЕО, при условие че е спазено ограничението в член 489 от РКИ**						връзка с {CA5.1;r060;c020}
030	2.1	Общо инструменти без кол опция или 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 с възможност да бъде упражнена след датата на докладване, които след датата на ефективния падеж отговарят на условията в член 52 от РКИ						
060	2.2.2	Инструменти с кол опция с възможност да бъде упражнена след датата на докладване, които след датата на ефективния падеж не отговарят на условията в член 52 от РКИ						
070	2.2.3	Инструменти с кол опция с възможност да бъде упражнена преди или на 20 юли 2011 г., които след датата на ефективния падеж не отговарят на условията в член 52 от РКИ						
080	2.3	Унаследени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, надхвърлящи ограничението						

CA 5.2 Унаследени инструменти: Инструменти, които не представляват държавна помощ			Стойност на инструментите плюс свързаните с тях премийни резерви	Основа за изчисляване на максималната пределна стойност	Приложим процент	Пределна стойност	(–) Сума, която превишава пределната стойност за признаване на унаследяване	Общ размер на унаследената сума
Код	Идентификационен код	Позиция	010	020	030	040	050	060
090	3	**Допустими елементи по силата на член 57, букви д), е), ж) или з) от Директива 2006/48/ЕО, при условие че е спазено ограничението в член 490 от РКИ**						връзка с {CA5.1;r060;c030}
100	3.1	Общо позиции без стимул за обратно изкупуване						
110	3.2	Унаследени елементи със стимул за обратно изкупуване						
120	3.2.1	Позиции с кол опция с възможност да бъде упражнена след датата на докладване, които след датата на ефективния падеж отговарят на условията в член 63 от РКИ						
130	3.2.2	Позиции с кол опция с възможност да бъде упражнена след датата на докладване, които след датата на ефективния падеж не отговарят на условията в член 63 от РКИ						
140	3.2.3	Позиции с кол опция с възможност да бъде упражнена преди или на 20 юли 2011 г., които след датата на ефективния падеж не отговарят на условията в член 63 от РКИ						
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 ЗА ПРИНОСА НА ДРУЖЕСТВАТА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА							
		ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	КРЕДИТЕН РИСК; КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА; РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА	ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ	КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	МАЛЦИНСТВЕНИ УЧАСТИЯ, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД
		250	260	270	280	290	300	310	320
010	ОБЩО								

		ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИНОСА НА ДРУЖЕСТВАТА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА							
		ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РЕПУТАЦИЯ (-) / (+) ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ	КОНСОЛИДИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	В Т.Ч.: БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	В Т.Ч.: ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	В Т.Ч.: УЧАСТИЕ В КОНСОЛИДИРАНИЯ РЕЗУЛТАТ	В Т.Ч.: (-) РЕПУТАЦИЯ / (+) ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ
		330	340	350	360	370	380	390	400
010	ОБЩО								

		КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ						
		КОМБИНИРАНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА БУФЕР	ПРЕДПАЗЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР	СПЕЦИФИЧЕН ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР	ПРЕДПАЗЕН БУФЕР ЗА УСТАНОВЕН НА РАВНИЩЕ ДЪРЖАВА ЧЛЕНКА МАКРОПРУДЕНЦИАЛЕН ИЛИ СИСТЕМЕН РИСК	БУФЕР ЗА СИСТЕМЕН РИСК	БУФЕР ЗА ГЛОБАЛНИТЕ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ	БУФЕР ЗА ДРУГИ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ
		410	420	430	440	450	470	480
010	ОБЩО							

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

ДРУЖЕСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДАЦИЯТА								ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВАТА, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ				
НАИМЕНОВАНИЕ	КОД	ИДЕНТИФИКАЦИОНЕН КОД НА ПРАВЕН СУБЕКТ	ИНСТИТУЦИЯ ИЛИ ЕКВИВАЛЕНТ (ДА / НЕ)	КАТЕГОРИЯ ПРАВЕН СУБЕКТ	ОБХВАТ НА ДАННИТЕ: ИНДИВИДУАЛНО НАПЪЛНО КОНСОЛИДИРАНИ (SF) ИЛИ ИНДИВИДУАЛНО ЧАСТИЧНО КОНСОЛИДИРАНИ (SP)	КОД НА ДЪРЖАВАТА	ДЯЛОВО УЧАСТИЕ (%)	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	КРЕДИТЕН РИСК; КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА; РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ ДОСТАВКАТА	ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ
010	020	025	030	035	040	050	060	070	080	090	100	110

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВАТА, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ								
СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	*В Т.Ч.: КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА*	*СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ И ПРЕМИИ ОТ ЕМИСИИ*	ОБЩ РАЗМЕР НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД	*В Т.Ч.: КВАЛИФИЦИРАН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД*	*СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ И ПРЕМИИ ОТ ЕМИСИИ*	БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	*В Т.Ч.: МАЛЦИНСТВЕНИ УЧАСТИЯ*	*СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ, ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ И ДРУГИ РЕЗЕРВИ*
120	130	140	150	160	170	180	190	200

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВАТА, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ				ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИНОСА НА ДРУЖЕСТВАТА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА				
ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	*В Т.Ч.: КВАЛИФИЦИРАН ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД*	КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	*В Т.Ч.: КВАЛИФИЦИРАН КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД*	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	КРЕДИТЕН РИСК; КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА; РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА	ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ
210	220	230	240	250	260	270	280	290

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИНОСА НА ДРУЖЕСТВАТА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА							
КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	МАЛЦИНСТВЕНИ УЧАСТИЯ, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РЕПУТАЦИЯ (-) / (+) ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ	КОНСОЛИДИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	В Т.Ч.: БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД
300	310	320	330	340	350	360	370

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИНОСА НА ДРУЖЕСТВАТА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА			КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ						
В Т.Ч.: ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	В Т.Ч.: УЧАСТИЕ В КОНСОЛИДИРАНИЯ РЕЗУЛТАТ	В Т.Ч.: (-) РЕПУТАЦИЯ / (+) ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ	КОМБИНИРАНО ИЗИСКВАНЕ ЗА БУФЕР	ПРЕДПАЗЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР	СПЕЦИФИЧЕН ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР	ПРЕДПАЗЕН БУФЕР ЗА УСТАНОВЕН НА РАВНИЩЕ ДЪРЖАВА ЧЛЕНКА МАКРОПРУДЕНЦИАЛЕН ИЛИ СИСТЕМЕН РИСК	БУФЕР ЗА СИСТЕМЕН РИСК	БУФЕР ЗА ГЛОБАЛНИТЕ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ	БУФЕР ЗА ДРУГИ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ
380	390	400	410	420	430	440	450	470	480

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

Клас експозиции по стандартизирания подход

		ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	(–) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ, СВЪРЗАНИ С ПЪРВОНАЧАЛНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ	ЕКСПОЗИЦИЯ, НЕТНО ОТ КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА					
					КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (Ga)		ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА		ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК	
					(-) ГАРАНЦИИ	(-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ	(-) ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ: ОПРОСТЕН МЕТОД	(-) ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	(–) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**									
015	**в т.ч.: Експозиции в неизпълнение в класовете експозиции „Високорискови позиции“ и „Експозиции към капиталови инструменти“.**									
020	**в т.ч.: МСП**									
030	**в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП**									
040	**в т.ч.: обезпечени с ипотека върху недвижими имоти – Жилищни имоти**									
050	**в т.ч.: експозиции при постоянна частична употреба на стандартизирания подход**									
060	**в т.ч.: експозиции по стандартизирания подход с предварително разрешение от надзорния орган за последователно прилагане на вътрешнорейтинговия подход**									
	РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ									
070	**Балансови експозиции към кредитен риск**									

		ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	(–) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ, СВЪРЗАНИ С ПЪРВОНАЧАЛНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ	ЕКСПОЗИЦИЯ, НЕТНО ОТ КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА					
					КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (Ga)		ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА		ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК	
					(-) ГАРАНЦИИ	(-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ	(-) ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ: ОПРОСТЕН МЕТОД	(-) ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	(–) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
080	**Задбалансови експозиции към кредитен риск**									
	Експозиции към — или сделки, изложени на — кредитен риск от контрагента									
090	**Сделки за финансиране с ценни книжа**									
100	*в т.ч.: обект на централизиран клиринг чрез КЦК*									
110	**Деривати и сделки с удължен сетълмент**									
120	*в т.ч.: обект на централизиран клиринг чрез КЦК*									
130	**От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти**									
РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА:										
140	**0%**									
150	**2%**									
160	**4%**									
170	**10%**									
180	**20%**									
190	**35%**									
200	**50%**									

		ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	(–) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ, СВЪРЗАНИ С ПЪРВОНАЧАЛНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ	ЕКСПОЗИЦИЯ, НЕТНО ОТ КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА					
					КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (Ga)		ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА		ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК	
					(-) ГАРАНЦИИ	(-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ	(-) ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ: ОПРОСТЕН МЕТОД	(-) ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	(–) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
210	**70%**									
220	**75%**									
230	**100%**									
240	**150%**									
250	**250%**									
260	**370%**									
270	**1 250 %**									
280	**Други рискови тегла**									
	ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ									
290	**Експозиции, обезпечени с ипотека върху търговски недвижими имоти**									
300	**Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 100 %**									
310	**Експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти**									
320	**Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 150 %**									

		НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ЗАСЯГАЩИ СТОЙНОСТТА 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%	20%	50%	100%
					(-) В Т.Ч.: КОРЕКЦИИ ЗА ПРОМЕНЛИВОСТ И ПАДЕЖ					
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**									
015	**в т.ч.: Експозиции в неизпълнение в класовете експозиции „Високорискови позиции“ и „Експозиции към капиталови инструменти“.**									
020	**в т.ч.: МСП**									
030	**в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП**									
040	**в т.ч.: обезпечени с ипотека върху недвижими имоти – Жилищни имоти**									
050	**в т.ч.: експозиции при постоянна частична употреба на стандартизирания подход**									
060	**в т.ч.: експозиции по стандартизирания подход с предварително разрешение от надзорния орган за последователно прилагане на вътрешнорейтинговия подход**									
РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ										
070	**Балансови експозиции към кредитен риск**									

		НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ЗАСЯГАЩИ СТОЙНОСТТА 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%	20%	50%	100%
					(-) В Т.Ч.: КОРЕКЦИИ ЗА ПРОМЕНЛИВОСТ И ПАДЕЖ					
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
080	**Задбалансови експозиции към кредитен риск**									
	Експозиции към — или сделки, изложени на — кредитен риск от контрагента									
090	**Сделки за финансиране с ценни книжа**									
100	*в т.ч.: обект на централизиран клиринг чрез КЦК*									
110	**Деривати и сделки с удължен сетълмент**									
120	*в т.ч.: обект на централизиран клиринг чрез КЦК*									
130	**От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти**									
РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА:										
140	**0%**									
150	**2%**									
160	**4%**									
170	**10%**									
180	**20%**									
190	**35%**									
200	**50%**									

		НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ЗАСЯГАЩИ СТОЙНОСТТА 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%	20%	50%	100%
					(-) В Т.Ч.: КОРЕКЦИИ ЗА ПРОМЕНЛИВОСТ И ПАДЕЖ					
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
210	**70%**									
220	**75%**									
230	**100%**									
240	**150%**									
250	**250%**									
260	**370%**									
270	**1 250 %**									
280	**Други рискови тегла**									
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ										
290	**Експозиции, обезпечени с ипотека върху търговски недвижими имоти**									
300	**Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 100 %**									
310	**Експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти**									
320	**Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 150 %**									

		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	В Т.Ч.: ПРОИЗТИЧАЩА ОТ КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	В Т.Ч.: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА ОТ ОДОБРЕНА АВКО	В Т.Ч.: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА, ПОЛУЧЕНА ОТ ЦЕНТРАЛНО ПРАВИТЕЛСТВО
		200	210	215	220	230	240
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**				Поле, свързано с СА		
015	**в т.ч.: Експозиции в неизпълнение в класовете експозиции „Високорискови позиции“ и „Експозиции към капиталови инструменти“.**						
020	**в т.ч.: МСП**						
030	**в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП**						
040	**в т.ч.: обезпечени с ипотека върху недвижими имоти – Жилищни имоти**						
050	**в т.ч.: експозиции при постоянна частична употреба на стандартизирания подход**						
060	**в т.ч.: експозиции по стандартизирания подход с предварително разрешение от надзорния орган за последователно прилагане на вътрешнорейтинговия подход**						

РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ

070	**Балансови експозиции към кредитен риск**						

		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	В Т.Ч.: ПРОИЗТИЧАЩА ОТ КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	В Т.Ч.: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА ОТ ОДОБРЕНА АВКО	В Т.Ч.: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА, ПОЛУЧЕНА ОТ ЦЕНТРАЛНО ПРАВИТЕЛСТВО
		200	210	215	220	230	240
080	**Задбалансови експозиции към кредитен риск**						
	Експозиции към — или сделки, изложени на — кредитен риск от контрагента						
090	**Сделки за финансиране с ценни книжа**						
100	*в т.ч.: обект на централизиран клиринг чрез КЦК*						
110	**Деривати и сделки с удължен сетълмент**						
120	*в т.ч.: обект на централизиран клиринг чрез КЦК*						
130	**От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти**						
РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА:							
140	**0%**						
150	**2%**						
160	**4%**						
170	**10%**						
180	**20%**						
190	**35%**						
200	**50%**						

		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	В Т.Ч.: ПРОИЗТИЧАЩА ОТ КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	В Т.Ч.: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА ОТ ОДОБРЕНА АВКО	В Т.Ч.: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА, ПОЛУЧЕНА ОТ ЦЕНТРАЛНО ПРАВИТЕЛСТВО
		200	210	215	220	230	240
210	**70%**						
220	**75%**						
230	**100%**						
240	**150%**						
250	**250%**						
260	**370%**						
270	**1 250 %**						
280	**Други рискови тегла**						
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ							
290	**Експозиции, обезпечени с ипотека върху търговски недвижими имоти**						
300	**Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 100 %**						
310	**Експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти**						
320	**Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 150 %**						

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

Клас експозиции по вътрешнорейтинговия подход:

Собствени оценки за загуба при неизпълнение и/или конверсионни коефициенти:

		ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СИСТЕМА	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ		ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА				
					КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ		(-) ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК	
		ВЕРОЯТНОСТ ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ИЛИ ГРУПАТА ДЛЪЖНИЦИ (%)		В Т.Ч.: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	(-) ГАРАНЦИИ	(-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ		(–) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ (+)
		010	020	030	040	050	060	070	080
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**								
015	**в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП**								
	РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ								
020	**Балансови позиции, изложени на кредитен риск;**								
030	**Задбалансови позиции, изложени на кредитен риск**								
	Експозиции към — или сделки, изложени на — кредитен риск от контрагента								
040	**Сделки за финансиране с ценни книжа**								
050	**Деривати и сделки с удължен сетълмент**								
060	**От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти**								
070	**ЕКСПОЗИЦИИ, ОТНЕСЕНИ КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ: ОБЩО**								
080	**РАЗГРАНИЧИТЕЛНИ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ: ОБЩО**								

		ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СИСТЕМА	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ		ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА				
					КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ		(-) ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК	
		ВЕРОЯТНОСТ ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ИЛИ ГРУПАТА ДЛЪЖНИЦИ (%)		В Т.Ч.: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	(-) ГАРАНЦИИ	(-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ		(–) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ (+)
		010	020	030	040	050	060	070	080
	РАЗБИВКА ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО РАЗГРАНИЧИТЕЛНИТЕ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ:								
090	**РИСКОВО ТЕГЛО: 0 %**								
100	**50%**								
110	**70%**								
120	**в т.ч.: 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: ОБЩО ЗАКУПЕНИ ВЗЕМАНИЯ**								

		ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА				ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ВЗЕТИ ПРЕДВИД ПРИ ОЦЕНЯВАНЕТО НА ЗАГУБАТА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ТРЕТИРАНЕТО НА ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ	
								ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ	
			В Т.Ч.: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ		В Т.Ч.: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ	В Т.Ч.: ПРОИЗТИЧАЩА ОТ КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА	В Т.Ч.: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ГАРАНЦИИ	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ
		090	100	110	120	130	140	150	160
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**								
015	**в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП**								
	РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ								
020	**Балансови позиции, изложени на кредитен риск;**								
030	**Задбалансови позиции, изложени на кредитен риск**								
	Експозиции към — или сделки, изложени на — кредитен риск от контрагента								
040	**Сделки за финансиране с ценни книжа**								
050	**Деривати и сделки с удължен сетълмент**								
060	**От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти**								
070	**ЕКСПОЗИЦИИ, ОТНЕСЕНИ КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ: ОБЩО**								
080	**РАЗГРАНИЧИТЕЛНИ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ: ОБЩО**								

		ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА				ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ВЗЕТИ ПРЕДВИД ПРИ ОЦЕНЯВАНЕТО НА ЗАГУБАТА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ТРЕТИРАНЕТО НА ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ	
								ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ	
			В Т.Ч.: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ		В Т.Ч.: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ	В Т.Ч.: ПРОИЗТИЧАЩА ОТ КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА	В Т.Ч.: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ГАРАНЦИИ	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ
		090	100	110	120	130	140	150	160
	РАЗБИВКА ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО РАЗГРАНИЧИТЕЛНИТЕ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ:								
090	**РИСКОВО ТЕГЛО: 0 %**								
100	**50%**								
110	**70%**								
120	**в т.ч.: 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: ОБЩО ЗАКУПЕНИ ВЗЕМАНИЯ**								

		ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ВЗЕТИ ПРЕДВИД ПРИ ОЦЕНЯВАНЕТО НА ЗАГУБАТА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ТРЕТИРАНЕТО НА ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ					ПРИЛАГАНЕ НА ТРЕТИРАНЕ ПРИ ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ	СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)	СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%) ЗА ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ
		ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА					КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ		
		ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ДОПУСТИМО ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ	ДРУГИ ДОПУСТИМИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ					
				НЕДВИЖИМИ ИМОТИ	ДРУГИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ С ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ВЗЕМАНИЯ			
		170	180	190	200	210	220	230	240
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**								
015	**в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП**								
	РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ								
020	**Балансови позиции, изложени на кредитен риск;**								
030	**Задбалансови позиции, изложени на кредитен риск**								
	Експозиции към — или сделки, изложени на — кредитен риск от контрагента								
040	**Сделки за финансиране с ценни книжа**								
050	**Деривати и сделки с удължен сетълмент**								
060	**От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти**								
070	**ЕКСПОЗИЦИИ, ОТНЕСЕНИ КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ: ОБЩО**								
080	**РАЗГРАНИЧИТЕЛНИ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ: ОБЩО**								

		ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ВЗЕТИ ПРЕДВИД ПРИ ОЦЕНЯВАНЕТО НА ЗАГУБАТА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ТРЕТИРАНЕТО НА ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ					ПРИЛАГАНЕ НА ТРЕТИРАНЕ ПРИ ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ	СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)	СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%) ЗА ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ
		ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА					КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ		
		ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ДОПУСТИМО ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ	ДРУГИ ДОПУСТИМИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ					
				НЕДВИЖИМИ ИМОТИ	ДРУГИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ С ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ВЗЕМАНИЯ			
		170	180	190	200	210	220	230	240
	РАЗБИВКА ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО РАЗГРАНИЧИТЕЛНИТЕ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ:								
090	**РИСКОВО ТЕГЛО: 0 %**								
100	**50%**								
110	**70%**								
120	**в т.ч.: 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: ОБЩО ЗАКУПЕНИ ВЗЕМАНИЯ**								

		СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ СТОЙНОСТ НА ПАДЕЖА (ДНИ)	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП		ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ:		
					В Т.Ч.: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА	(–) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	БРОЙ ДЛЪЖНИЦИ
		250	255	260	270	280	290	300
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**			**Поле, свързано с CA**				
015	**в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП**							
	РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ							
020	**Балансови позиции, изложени на кредитен риск;**							
030	**Задбалансови позиции, изложени на кредитен риск**							
	Експозиции към — или сделки, изложени на — кредитен риск от контрагента							
040	**Сделки за финансиране с ценни книжа**							
050	**Деривати и сделки с удължен сетълмент**							
060	**От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти**							
070	**ЕКСПОЗИЦИИ, ОТНЕСЕНИ КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ: ОБЩО**							
080	**РАЗГРАНИЧИТЕЛНИ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ: ОБЩО**							

		СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ СТОЙНОСТ НА ПАДЕЖА (ДНИ)	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП		ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ:		
					В Т.Ч.: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА	(–) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	БРОЙ ДЛЪЖНИЦИ
		250	255	260	270	280	290	300
	РАЗБИВКА ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО РАЗГРАНИЧИТЕЛНИТЕ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ:							
090	**РИСКОВО ТЕГЛО: 0 %**							
100	**50%**							
110	**70%**							
120	**в т.ч.: 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: ОБЩО ЗАКУПЕНИ ВЗЕМАНИЯ**							

С 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)

Клас експозиции по вътрешнорейтинговия подход:	
Собствени оценки за загуба при неизпълнение и/или конверсионни коефициенти:	

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

ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА				ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ВЗЕТИ ПРЕДВИД ПРИ ОЦЕНЯВАНЕТО НА ЗАГУБАТА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ТРЕТИРАНЕТО НА ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ	
						ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ	
	В Т.Ч.: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ		В Т.Ч.: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ	В Т.Ч.: ПРОИЗТИЧАЩА ОТ КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА	В Т.Ч.: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ГАРАНЦИИ	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ
090	100	110	120	130	140	150	160

ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ВЗЕТИ ПРЕДВИД ПРИ ОЦЕНЯВАНЕТО НА ЗАГУБАТА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ТРЕТИРАНЕТО НА ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ					ПРИЛАГАНЕ НА ТРЕТИРАНЕ ПРИ ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ	СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)
ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА						
ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ДОПУСТИМО ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ	ДРУГИ ДОПУСТИМИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ			КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ	
		НЕДВИЖИМИ ИМОТИ	ДРУГИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ С ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ВЗЕМАНИЯ		
170	180	190	200	210	220	230

СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%) ЗА ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ СТОЙНОСТ НА ПАДЕЖА (ДНИ)	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП		ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ:		
				В Т.Ч.: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА	(–) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	БРОЙ ДЛЪЖНИЦИ
240	250	255	260	270	280	290	300

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

Държава:

		ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ		Наблюдавани нови неизпълнения за периода	Корекции за общ кредитен риск	Корекции за специфичен кредитен риск	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
			Експозиции в неизпълнение								
		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	в т.ч.: МСП										
080	Експозиции на дребно										
085	в т.ч.: МСП										
090	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти										
095	в т.ч.: МСП										

		ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ		Наблюдавани нови неизпълнения за периода	Корекции за общ кредитен риск	Корекции за специфичен кредитен риск	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
			Експозиции в неизпълнение								
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
100	Експозиции в неизпълнение										
110	Високорискови експозиции										
120	Покрити облигации										
130	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка										
140	Експозиции към предприятия за колективно инвестиране										
150	Експозиции към капиталови инструменти										
160	Други експозиции										
170	**Общо експозиции**										

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

Държава:

		ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ		Наблюдавани нови неизпълнения за периода	Корекции за общ кредитен риск	Корекции за специфичен кредитен риск	Отписвания	Корекции на кредитен риск/отписвания за наблюдавани нови случаи на неизпълнение	ВЕРОЯТНОСТ ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ИЛИ ГРУПАТА ДЛЪЖНИЦИ (%)
			в т.ч.: в неизпълнение						
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Централни правителства или централни банки								
020	Институции								
030	Предприятия								
042	в т.ч.: специализирано кредитиране (с изключение на специализираното кредитиране, подлежащо на разграничителни критерии)								
045	в т.ч.: специализирано кредитиране, подлежащо на разграничителни критерии								
050	в т.ч.: МСП								
060	Експозиции на дребно								
070	обезпечени с недвижими имоти								
080	МСП								
090	различни от МСП								
100	квалифицирани револвиращи								
110	други експозиции на дребно								
120	МСП								
130	различни от МСП								
140	Експозиции към капиталови инструменти								
150	**Общо експозиции**								

		СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)		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	РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА
			в т.ч.: в неизпълнение			в т.ч.: в неизпълнение		
		090	100	105	110	120	125	130
010	Централни правителства или централни банки							
020	Институции							
030	Предприятия							
042	в т.ч.: специализирано кредитиране (с изключение на специализираното кредитиране, подлежащо на разграничителни критерии)							
045	в т.ч.: специализирано кредитиране, подлежащо на разграничителни критерии							
050	в т.ч.: МСП							
060	Експозиции на дребно							
070	обезпечени с недвижими имоти							
080	МСП							
090	различни от МСП							
100	квалифицирани револвиращи							
110	други експозиции на дребно							
120	МСП							
130	различни от МСП							
140	Експозиции към капиталови инструменти							
150	**Общо експозиции**							

С 09.04 — РАЗБИВКА НА КРЕДИТНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ С ОТНОШЕНИЕ КЪМ ИЗЧИСЛЯВАНЕТО НА АНТИЦИКЛИЧНИЯ БУФЕР ПО ДЪРЖАВИ И НА СПЕЦИФИЧНИЯ ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН БУФЕР (ССВ)

Държава:

		Стойност	Процент	Качествена информация
		010	020	030
Съответни кредитни експозиции — кредитен риск				
010	Стойност на експозицията по стандартизирания подход			
020	Стойност на експозицията по вътрешнорейтинговия подход			
Съответни кредитни експозиции — пазарен риск				
030	Сбор на дългите и късите позиции на експозициите в търговския портфейл — по стандартизираните подходи			
040	Стойност на експозициите в търговския портфейл — по вътрешни модели			
Съответни кредитни експозиции — Секюритизация				
055	Стойността на експозицията на секюритизиращите позиции в банковия портфейл			
Капиталови изисквания и тегла				
070	Общи капиталови изисквания за антицикличния буфер			
080	Капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции — кредитен риск			
090	Капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции — пазарен риск			
100	Капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции — секюритизиращи позиции в банковия портфейл			
110	Тегла на капиталовите изисквания			
Равнища на антицикличния капиталов буфер				
120	Равнище на антицикличния буфер, установено от определения орган			
130	Равнище на антицикличния буфер, приложимо за държавата на институцията			
140	Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер			
Използване на прага от 2 %				
150	Използване на прага от 2 % за общата кредитна експозиция			
160	Използване на прага от 2 % за експозиция в търговския портфейл			

С 10.01 – КРЕДИТЕН РИСК: ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ – ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИ ПОДХОДИ КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ.(CR EQU IRB 1)

		ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВА СИСТЕМА	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА			СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА 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 ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ДЛЪЖНИЦИ (%)		(-) ГАРАНЦИИ	(-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ	(–) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ				
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД**								Поле, свързано с CA	
020	**ПОДХОД PD/LGD: ОБЩО**									
050	**ПОДХОД ЗА ОПРОСТЕНО ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА: ОБЩО**									
060	**РАЗБИВКА ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО ПОДХОДА ЗА ОПРОСТЕНО ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА:**									
070	РИСКОВО ТЕГЛО: 190 %									
080	290%									
090	370%									
100	**ПОДХОД НА ВЪТРЕШНИТЕ МОДЕЛИ**									
110	**ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА**									

С 10.02 – КРЕДИТЕН РИСК: ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ – ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИ ПОДХОДИ КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ. РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЪГЛАСНО ПОДХОДА PD/LGD ПО КАТЕГОРИИ ДЛЪЖНИЦИ (CR EQU IRB 2)

КАТЕГОРИЯ ДЛЪЖНИЦИ (ИДЕНТИФИКАТОР НА РЕДА)	ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СИСТЕМА	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА			СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА 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 ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ДЛЪЖНИЦИ (%)		(-) ГАРАНЦИИ	(-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ	(–) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ				
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090

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

		СДЕЛКИ, НЕУРЕДЕНИ ПО ЦЕНА НА СЕТЪЛМЕНТ	ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ЦЕНОВА РАЗЛИКА ПОРАДИ СДЕЛКИ, ПО КОИТО НЕ Е ИЗВЪРШЕН СЕТЪЛМЕНТ	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА
		010	020	030	040
010	**Общ размер на неуредените сделки в банковия портфейл**				Поле, свързано с CA
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	**Общ размер на сделките в търговския портфейл, по които не е извършен сетълмент**				Поле, свързано с CA
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 13.01 – КРЕДИТЕН РИСК: СЕКЮРИТИЗАЦИИ (CR SEC)

		ОБЩ РАЗМЕР НА ИНИЦИИРАНИТЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ЕКСПОЗИЦИИ	СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ			СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ	(–) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	ЕКСПОЗИЦИЯ, НЕТНО ОТ КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ
			(–) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА (Cva)	(–) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ (-) КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ НА КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ (G*)	НОМИНАЛНА СТОЙНОСТ НА ЗАПАЗЕНАТА ИЛИ ОБРАТНО ИЗКУПЕНАТА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0020	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
0030	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0040	ОПС ЕКСПОЗИЦИИ							
0050	ПЪРВОСТЕПЕННИ ПОЗИЦИИ В СЕКЮРИТИЗАЦИИ, СВЪРЗАНИ С МСП							
0060	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0070	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
0080	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0090	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0100	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0110	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0120	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0130	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							

		ОБЩ РАЗМЕР НА ИНИЦИИРАНИТЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ЕКСПОЗИЦИИ	СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ			СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ	(–) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	ЕКСПОЗИЦИЯ, НЕТНО ОТ КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ
			(–) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА (Cva)	(–) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ (-) КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ НА КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ (G*)	НОМИНАЛНА СТОЙНОСТ НА ЗАПАЗЕНАТА ИЛИ ОБРАТНО ИЗКУПЕНАТА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0140	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
0150	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0160	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0170	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0180	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0190	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
0200	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0210	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0220	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0230	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0240	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0250	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0260	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
0270	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0280	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							

		ОБЩ РАЗМЕР НА ИНИЦИИРАНИТЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ЕКСПОЗИЦИИ	СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ			СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ	(–) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	ЕКСПОЗИЦИЯ, НЕТНО ОТ КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ
			(–) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА (Cva)	(–) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ (-) КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ НА КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ (G*)	НОМИНАЛНА СТОЙНОСТ НА ЗАПАЗЕНАТА ИЛИ ОБРАТНО ИЗКУПЕНАТА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0290	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0300	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0310	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
0320	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0330	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0340	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0350	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0360	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0370	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0380	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
0390	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0400	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0410	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0420	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0430	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							

		ОБЩ РАЗМЕР НА ИНИЦИИРАНИТЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ЕКСПОЗИЦИИ	СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ			СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ	(–) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	ЕКСПОЗИЦИЯ, НЕТНО ОТ КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ
			(–) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА (Cva)	(–) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ (-) КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ НА КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ (G*)	НОМИНАЛНА СТОЙНОСТ НА ЗАПАЗЕНАТА ИЛИ ОБРАТНО ИЗКУПЕНАТА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0440	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Краткосрочни**							
0450	СКК 1							
0460	СКК 2							
0470	СКК 3							
0480	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ							
0490	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Дългосрочни**							
0500	СКК 1							
0510	СКК 2							
0520	СКК 3							
0530	СКК 4							
0540	СКК 5							
0550	СКК 6							
0560	СКК 7							
0570	СКК 8							
0580	СКК 9							

		ОБЩ РАЗМЕР НА ИНИЦИИРАНИТЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ЕКСПОЗИЦИИ	СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ			СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ	(–) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	ЕКСПОЗИЦИЯ, НЕТНО ОТ КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ
			(–) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА (Cva)	(–) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ (-) КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ НА КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ (G*)	НОМИНАЛНА СТОЙНОСТ НА ЗАПАЗЕНАТА ИЛИ ОБРАТНО ИЗКУПЕНАТА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0590	СКК 10							
0600	СКК 11							
0610	СКК 12							
0620	СКК 13							
0630	СКК 14							
0640	СКК 15							
0650	СКК 16							
0660	СКК 17							
0670	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ							

		ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА				НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ 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		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**						
0020	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ						
0030	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0040	ОПС ЕКСПОЗИЦИИ						
0050	ПЪРВОСТЕПЕННИ ПОЗИЦИИ В СЕКЮРИТИЗАЦИИ, СВЪРЗАНИ С МСП						
0060	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0070	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ						
0080	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**						
0090	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
0100	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0110	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						
0120	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0130	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						

		ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА				НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ 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		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0140	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ						
0150	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0160	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						
0170	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0180	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						
0190	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ						
0200	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**						
0210	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
0220	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0230	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						
0240	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0250	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						
0260	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ						
0270	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0280	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						

		ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА				НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ 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		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0290	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0300	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						
0310	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ						
0320	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**						
0330	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
0340	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0350	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						
0360	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0370	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						
0380	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ						
0390	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0400	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						
0410	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0420	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						
0430	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ						

		ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА				НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ 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		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0440	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Краткосрочни**						
0450	СКК 1						
0460	СКК 2						
0470	СКК 3						
0480	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ						
0490	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Дългосрочни**						
0500	СКК 1						
0510	СКК 2						
0520	СКК 3						
0530	СКК 4						
0540	СКК 5						
0550	СКК 6						
0560	СКК 7						
0570	СКК 8						
0580	СКК 9						

		ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА				НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ 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		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0590	СКК 10						
0600	СКК 11						
0610	СКК 12						
0620	СКК 13						
0630	СКК 14						
0640	СКК 15						
0650	СКК 16						
0660	СКК 17						
0670	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ						

		НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*)	В Т.Ч.: ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГА КРЕДИТЕН КОНВЕРСИОНЕН КОЕФИЦИЕНТ ОТ 0 %	(–) НЕВЪЗСТАНОВИМИТЕ ОТБИВИ ОТ ЦЕНАТА ПРИ ПОКУПКА	(–) СПЕЦИФИЧНИ КРЕДИТНИ КОРЕКЦИИ НА БАЗИСНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	(–) ПРИСПАДНАТА ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА	ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0020	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
0030	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0040	ОПС ЕКСПОЗИЦИИ							
0050	ПЪРВОСТЕПЕННИ ПОЗИЦИИ В СЕКЮРИТИЗАЦИИ, СВЪРЗАНИ С МСП							
0060	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0070	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
0080	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0090	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0100	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0110	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0120	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0130	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							

		НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*)	В Т.Ч.: ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГА КРЕДИТЕН КОНВЕРСИОНЕН КОЕФИЦИЕНТ ОТ 0 %	(–) НЕВЪЗСТАНОВИМИТЕ ОТБИВИ ОТ ЦЕНАТА ПРИ ПОКУПКА	(–) СПЕЦИФИЧНИ КРЕДИТНИ КОРЕКЦИИ НА БАЗИСНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	(–) ПРИСПАДНАТА ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА	ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0140	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
0150	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0160	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0170	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0180	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0190	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
0200	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0210	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0220	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0230	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0240	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0250	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0260	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
0270	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0280	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							

		НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*)	В Т.Ч.: ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГА КРЕДИТЕН КОНВЕРСИОНЕН КОЕФИЦИЕНТ ОТ 0 %	(–) НЕВЪЗСТАНОВИМИТЕ ОТБИВИ ОТ ЦЕНАТА ПРИ ПОКУПКА	(–) СПЕЦИФИЧНИ КРЕДИТНИ КОРЕКЦИИ НА БАЗИСНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	(–) ПРИСПАДНАТА ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА	ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0290	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0300	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0310	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
0320	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0330	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0340	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0350	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0360	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0370	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0380	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
0390	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0400	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0410	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0420	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0430	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							

		НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*)	В Т.Ч.: ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГА КРЕДИТЕН КОНВЕРСИОНЕН КОЕФИЦИЕНТ ОТ 0 %	(–) НЕВЪЗСТАНОВИМИТЕ ОТБИВИ ОТ ЦЕНАТА ПРИ ПОКУПКА	(–) СПЕЦИФИЧНИ КРЕДИТНИ КОРЕКЦИИ НА БАЗИСНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	(–) ПРИСПАДНАТА ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА	ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0440	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Краткосрочни**							
0450	СКК 1							
0460	СКК 2							
0470	СКК 3							
0480	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ							
0490	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Дългосрочни**							
0500	СКК 1							
0510	СКК 2							
0520	СКК 3							
0530	СКК 4							
0540	СКК 5							
0550	СКК 6							
0560	СКК 7							
0570	СКК 8							
0580	СКК 9							

		НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*)	В Т.Ч.: ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГА КРЕДИТЕН КОНВЕРСИОНЕН КОЕФИЦИЕНТ ОТ 0 %	(–) НЕВЪЗСТАНОВИМИТЕ ОТБИВИ ОТ ЦЕНАТА ПРИ ПОКУПКА	(–) СПЕЦИФИЧНИ КРЕДИТНИ КОРЕКЦИИ НА БАЗИСНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	(–) ПРИСПАДНАТА ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА	ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0590	СКК 10							
0600	СКК 11							
0610	СКК 12							
0620	СКК 13							
0630	СКК 14							
0640	СКК 15							
0650	СКК 16							
0660	СКК 17							
0670	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ							

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						
			SEC-IRBA					
			РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА (RW)					В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНИ СЪГЛАСНО ЧЛЕН 255, ПАРАГРАФ 4 (ЗАКУПЕНИ ВЗЕМАНИЯ)
			=< 20 % RW	>20 % ДО 50% RW	>50 % ДО 100 % RW	>100 % ДО < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0020	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
0030	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0040	ОПС ЕКСПОЗИЦИИ							
0050	ПЪРВОСТЕПЕННИ ПОЗИЦИИ В СЕКЮРИТИЗАЦИИ, СВЪРЗАНИ С МСП							
0060	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0070	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
0080	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0090	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0100	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0110	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0120	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0130	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						
			SEC-IRBA					
			РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА (RW)					В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНИ СЪГЛАСНО ЧЛЕН 255, ПАРАГРАФ 4 (ЗАКУПЕНИ ВЗЕМАНИЯ)
			=< 20 % RW	>20 % ДО 50% RW	>50 % ДО 100 % RW	>100 % ДО < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0140	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
0150	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0160	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0170	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0180	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0190	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
0200	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0210	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0220	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0230	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0240	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0250	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0260	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
0270	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0280	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						
			SEC-IRBA					
			РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА (RW)					В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНИ СЪГЛАСНО ЧЛЕН 255, ПАРАГРАФ 4 (ЗАКУПЕНИ ВЗЕМАНИЯ)
			=< 20 % RW	>20 % ДО 50% RW	>50 % ДО 100 % RW	>100 % ДО < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0290	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0300	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0310	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
0320	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0330	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0340	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0350	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0360	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0370	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0380	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
0390	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0400	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0410	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0420	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0430	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						
			SEC-IRBA					
			РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА (RW)					В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНИ СЪГЛАСНО ЧЛЕН 255, ПАРАГРАФ 4 (ЗАКУПЕНИ ВЗЕМАНИЯ)
			=< 20 % RW	>20 % ДО 50% RW	>50 % ДО 100 % RW	>100 % ДО < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0440	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Краткосрочни**							
0450	СКК 1							
0460	СКК 2							
0470	СКК 3							
0480	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ							
0490	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Дългосрочни**							
0500	СКК 1							
0510	СКК 2							
0520	СКК 3							
0530	СКК 4							
0540	СКК 5							
0550	СКК 6							
0560	СКК 7							
0570	СКК 8							
0580	СКК 9							

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						
			SEC-IRBA					
			РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА (RW)					В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНИ СЪГЛАСНО ЧЛЕН 255, ПАРАГРАФ 4 (ЗАКУПЕНИ ВЗЕМАНИЯ)
			=< 20 % RW	>20 % ДО 50% RW	>50 % ДО 100 % RW	>100 % ДО < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0590	СКК 10							
0600	СКК 11							
0610	СКК 12							
0620	СКК 13							
0630	СКК 14							
0640	СКК 15							
0650	СКК 16							
0660	СКК 17							
0670	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ							

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						
			SEC-SA					
			РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА (RW)					
			=< 20 % RW	>20 % ДО 50 % RW	>50 % ДО 100 % RW	>100 % ДО < 1 250 % RW	1 250 % RW (W НЕИЗВЕСТЕН)	1 250 % RW (ДРУГИ)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0020	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
0030	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0040	ОПС ЕКСПОЗИЦИИ							
0050	ПЪРВОСТЕПЕННИ ПОЗИЦИИ В СЕКЮРИТИЗАЦИИ, СВЪРЗАНИ С МСП							
0060	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0070	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
0080	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0090	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0100	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0110	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0120	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0130	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						
			SEC-SA					
			РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА (RW)					
			=< 20 % RW	>20 % ДО 50 % RW	>50 % ДО 100 % RW	>100 % ДО < 1 250 % RW	1 250 % RW (W НЕИЗВЕСТЕН)	1 250 % RW (ДРУГИ)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0140	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
0150	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0160	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0170	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0180	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0190	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
0200	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0210	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0220	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0230	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0240	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0250	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0260	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
0270	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0280	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						
			SEC-SA					
			РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА (RW)					
			=< 20 % RW	>20 % ДО 50 % RW	>50 % ДО 100 % RW	>100 % ДО < 1 250 % RW	1 250 % RW (W НЕИЗВЕСТЕН)	1 250 % RW (ДРУГИ)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0290	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0300	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0310	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
0320	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0330	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0340	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0350	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0360	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0370	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0380	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
0390	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0400	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0410	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0420	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0430	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						
			SEC-SA					
			РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА (RW)					
			=< 20 % RW	>20 % ДО 50 % RW	>50 % ДО 100 % RW	>100 % ДО < 1 250 % RW	1 250 % RW (W НЕИЗВЕСТЕН)	1 250 % RW (ДРУГИ)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0440	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Краткосрочни**							
0450	СКК 1							
0460	СКК 2							
0470	СКК 3							
0480	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ							
0490	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Дългосрочни**							
0500	СКК 1							
0510	СКК 2							
0520	СКК 3							
0530	СКК 4							
0540	СКК 5							
0550	СКК 6							
0560	СКК 7							
0570	СКК 8							
0580	СКК 9							

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						
			SEC-SA					
			РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА (RW)					
			=< 20 % RW	>20 % ДО 50 % RW	>50 % ДО 100 % RW	>100 % ДО < 1 250 % RW	1 250 % RW (W НЕИЗВЕСТЕН)	1 250 % RW (ДРУГИ)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0590	СКК 10							
0600	СКК 11							
0610	СКК 12							
0620	СКК 13							
0630	СКК 14							
0640	СКК 15							
0650	СКК 16							
0660	СКК 17							
0670	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ							

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА												
			SEC-ERBA											
			РАЗБИВКА ПО СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО											
			КРАТКОСРОЧНИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО				ДЪЛГОСРОЧНИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО						
			СКК 1	СКК 2	СКК 3	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК	СКК 1	СКК 2	СКК 3	СКК 4	СКК 5	СКК 6	СКК 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**												
0020	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ												
0030	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА												
0040	ОПС ЕКСПОЗИЦИИ												
0050	ПЪРВОСТЕПЕННИ ПОЗИЦИИ В СЕКЮРИТИЗАЦИИ, СВЪРЗАНИ С МСП												
0060	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА												
0070	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ												
0080	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**												
0090	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ												
0100	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА												
0110	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ												
0120	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА												
0130	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ												

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА												
			SEC-ERBA											
			РАЗБИВКА ПО СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО											
			КРАТКОСРОЧНИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО				ДЪЛГОСРОЧНИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО							
			СКК 1	СКК 2	СКК 3	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК	СКК 1	СКК 2	СКК 3	СКК 4	СКК 5	СКК 6	СКК 7	
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460	
0140	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ													
0150	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА													
0160	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ													
0170	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА													
0180	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ													
0190	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ													
0200	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**													
0210	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ													
0220	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА													
0230	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ													
0240	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА													
0250	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ													
0260	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ													
0270	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА													
0280	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ													

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА												
			SEC-ERBA											
			РАЗБИВКА ПО СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО											
			КРАТКОСРОЧНИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО				ДЪЛГОСРОЧНИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО						
			СКК 1	СКК 2	СКК 3	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК	СКК 1	СКК 2	СКК 3	СКК 4	СКК 5	СКК 6	СКК 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0290	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА												
0300	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ												
0310	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ												
0320	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**												
0330	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ												
0340	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА												
0350	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ												
0360	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА												
0370	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ												
0380	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ												
0390	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА												
0400	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ												
0410	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА												
0420	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ												
0430	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ												

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА												
			SEC-ERBA											
			РАЗБИВКА ПО СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО											
			КРАТКОСРОЧНИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО				ДЪЛГОСРОЧНИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО						
			СКК 1	СКК 2	СКК 3	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК	СКК 1	СКК 2	СКК 3	СКК 4	СКК 5	СКК 6	СКК 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0440	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Краткосрочни**												
0450	СКК 1												
0460	СКК 2												
0470	СКК 3												
0480	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ												
0490	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Дългосрочни**												
0500	СКК 1												
0510	СКК 2												
0520	СКК 3												
0530	СКК 4												
0540	СКК 5												
0550	СКК 6												
0560	СКК 7												
0570	СКК 8												
0580	СКК 9												

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА											
		SEC-ERBA											
		РАЗБИВКА ПО СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО											
		КРАТКОСРОЧНИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО				ДЪЛГОСРОЧНИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО							
			СКК 1	СКК 2	СКК 3	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК	СКК 1	СКК 2	СКК 3	СКК 4	СКК 5	СКК 6	СКК 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0590	СКК 10												
0600	СКК 11												
0610	СКК 12												
0620	СКК 13												
0630	СКК 14												
0640	СКК 15												
0650	СКК 16												
0660	СКК 17												
0670	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ												

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА										
		SEC-ERBA										
		РАЗБИВКА ПО СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО										
		ДЪЛГОСРОЧНИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО										
		СКК 8	СКК 9	СКК 10	СКК 11	СКК 12	СКК 13	СКК 14	СКК 15	СКК 16	СКК 17	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**											
0020	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ											
0030	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА											
0040	ОПС ЕКСПОЗИЦИИ											
0050	ПЪРВОСТЕПЕННИ ПОЗИЦИИ В СЕКЮРИТИЗАЦИИ, СВЪРЗАНИ С МСП											
0060	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА											
0070	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ											
0080	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**											
0090	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ											
0100	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА											
0110	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ											
0120	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА											
0130	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ											

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА										
		SEC-ERBA										
		РАЗБИВКА ПО СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО										
		ДЪЛГОСРОЧНИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО										
		СКК 8	СКК 9	СКК 10	СКК 11	СКК 12	СКК 13	СКК 14	СКК 15	СКК 16	СКК 17	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0140	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ											
0150	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА											
0160	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ											
0170	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА											
0180	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ											
0190	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ											
0200	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**											
0210	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ											
0220	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА											
0230	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ											
0240	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА											
0250	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ											
0260	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ											
0270	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА											
0280	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ											

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА										
		SEC-ERBA										
		РАЗБИВКА ПО СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО										
		ДЪЛГОСРОЧНИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО										
		СКК 8	СКК 9	СКК 10	СКК 11	СКК 12	СКК 13	СКК 14	СКК 15	СКК 16	СКК 17	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0290	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА											
0300	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ											
0310	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ											
0320	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**											
0330	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ											
0340	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА											
0350	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ											
0360	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА											
0370	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ											
0380	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ											
0390	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА											
0400	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ											
0410	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА											
0420	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ											
0430	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ											

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА										
		SEC-ERBA										
		РАЗБИВКА ПО СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО										
		ДЪЛГОСРОЧНИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО										
		СКК 8	СКК 9	СКК 10	СКК 11	СКК 12	СКК 13	СКК 14	СКК 15	СКК 16	СКК 17	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0440	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Краткосрочни**											
0450	СКК 1											
0460	СКК 2											
0470	СКК 3											
0480	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ											
0490	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Дългосрочни**											
0500	СКК 1											
0510	СКК 2											
0520	СКК 3											
0530	СКК 4											
0540	СКК 5											
0550	СКК 6											
0560	СКК 7											
0570	СКК 8											
0580	СКК 9											

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА										
		SEC-ERBA										
		РАЗБИВКА ПО СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО										
		ДЪЛГОСРОЧНИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО										
		СКК 8	СКК 9	СКК 10	СКК 11	СКК 12	СКК 13	СКК 14	СКК 15	СКК 16	СКК 17	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0590	СКК 10											
0600	СКК 11											
0610	СКК 12											
0620	СКК 13											
0630	СКК 14											
0640	СКК 15											
0650	СКК 16											
0660	СКК 17											
0670	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ											

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА					
		SEC-ERBA					
		РАЗБИВКА ПО ПРИЧИНИ ЗА ПРИЛАГАНЕТО НА SEC-ERBA					
		ЗАЕМИ ЗА ПОКУПКА НА АВТОМОБИЛИ И ЛИЗИНГ НА АВТОМОБИЛИ И ОБОРУДВАНЕ	ПОДХОД SEC-ERBA	ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 2, БУКВА А) ОТ РКИ	ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 2, БУКВА Б) ОТ РКИ	ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 4 ИЛИ ЧЛЕН 258, ПАРАГРАФ 2 ОТ РКИ	СЪГЛАСНО ЙЕРАРХИЯТА НА ПОДХОДИТЕ
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**						
0020	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ						
0030	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0040	ОПС ЕКСПОЗИЦИИ						
0050	ПЪРВОСТЕПЕННИ ПОЗИЦИИ В СЕКЮРИТИЗАЦИИ, СВЪРЗАНИ С МСП						
0060	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0070	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ						
0080	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**						
0090	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
0100	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0110	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						
0120	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0130	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА					
		SEC-ERBA					
		РАЗБИВКА ПО ПРИЧИНИ ЗА ПРИЛАГАНЕТО НА SEC-ERBA					
		ЗАЕМИ ЗА ПОКУПКА НА АВТОМОБИЛИ И ЛИЗИНГ НА АВТОМОБИЛИ И ОБОРУДВАНЕ	ПОДХОД SEC-ERBA	ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 2, БУКВА А) ОТ РКИ	ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 2, БУКВА Б) ОТ РКИ	ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 4 ИЛИ ЧЛЕН 258, ПАРАГРАФ 2 ОТ РКИ	СЪГЛАСНО ЙЕРАРХИЯТА НА ПОДХОДИТЕ
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0140	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ						
0150	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0160	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						
0170	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0180	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						
0190	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ						
0200	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**						
0210	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
0220	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0230	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						
0240	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0250	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						
0260	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ						
0270	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0280	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА					
		SEC-ERBA					
		РАЗБИВКА ПО ПРИЧИНИ ЗА ПРИЛАГАНЕТО НА SEC-ERBA					
		ЗАЕМИ ЗА ПОКУПКА НА АВТОМОБИЛИ И ЛИЗИНГ НА АВТОМОБИЛИ И ОБОРУДВАНЕ	ПОДХОД SEC-ERBA	ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 2, БУКВА А) ОТ РКИ	ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 2, БУКВА Б) ОТ РКИ	ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 4 ИЛИ ЧЛЕН 258, ПАРАГРАФ 2 ОТ РКИ	СЪГЛАСНО ЙЕРАРХИЯТА НА ПОДХОДИТЕ
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0290	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0300	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						
0310	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ						
0320	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**						
0330	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
0340	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0350	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						
0360	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0370	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						
0380	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ						
0390	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0400	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						
0410	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0420	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						
0430	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ						

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА					
		SEC-ERBA					
		РАЗБИВКА ПО ПРИЧИНИ ЗА ПРИЛАГАНЕТО НА SEC-ERBA					
		ЗАЕМИ ЗА ПОКУПКА НА АВТОМОБИЛИ И ЛИЗИНГ НА АВТОМОБИЛИ И ОБОРУДВАНЕ	ПОДХОД SEC-ERBA	ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 2, БУКВА А) ОТ РКИ	ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 2, БУКВА Б) ОТ РКИ	ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 4 ИЛИ ЧЛЕН 258, ПАРАГРАФ 2 ОТ РКИ	СЪГЛАСНО ЙЕРАРХИЯТА НА ПОДХОДИТЕ
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0440	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Краткосрочни**						
0450	СКК 1						
0460	СКК 2						
0470	СКК 3						
0480	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ						
0490	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Дългосрочни**						
0500	СКК 1						
0510	СКК 2						
0520	СКК 3						
0530	СКК 4						
0540	СКК 5						
0550	СКК 6						
0560	СКК 7						
0570	СКК 8						
0580	СКК 9						

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА					
		SEC-ERBA					
		РАЗБИВКА ПО ПРИЧИНИ ЗА ПРИЛАГАНЕТО НА SEC-ERBA					
		ЗАЕМИ ЗА ПОКУПКА НА АВТОМОБИЛИ И ЛИЗИНГ НА АВТОМОБИЛИ И ОБОРУДВАНЕ	ПОДХОД SEC-ERBA	ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 2, БУКВА А) ОТ РКИ	ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 2, БУКВА Б) ОТ РКИ	ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 4 ИЛИ ЧЛЕН 258, ПАРАГРАФ 2 ОТ РКИ	СЪГЛАСНО ЙЕРАРХИЯТА НА ПОДХОДИТЕ
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0590	СКК 10						
0600	СКК 11						
0610	СКК 12						
0620	СКК 13						
0630	СКК 14						
0640	СКК 15						
0650	СКК 16						
0660	СКК 17						
0670	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ						

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						
		ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА						ДРУГИ (RW = 1 250 %)
			РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА (RW)					
			=< 20 % RW	>20 % ДО 50% RW	>50 % ДО 100 % RW	>100 % ДО < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0020	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
0030	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0040	ОПС ЕКСПОЗИЦИИ							
0050	ПЪРВОСТЕПЕННИ ПОЗИЦИИ В СЕКЮРИТИЗАЦИИ, СВЪРЗАНИ С МСП							
0060	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0070	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
0080	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0090	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0100	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0110	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0120	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0130	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						
		ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА						ДРУГИ (RW = 1 250 %)
			РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА (RW)					
			=< 20 % RW	>20 % ДО 50% RW	>50 % ДО 100 % RW	>100 % ДО < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0140	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
0150	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0160	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0170	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0180	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0190	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
0200	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0210	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0220	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0230	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0240	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0250	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0260	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
0270	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0280	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						
		ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА						ДРУГИ (RW = 1 250 %)
			РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА (RW)					
			=< 20 % RW	>20 % ДО 50% RW	>50 % ДО 100 % RW	>100 % ДО < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0290	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0300	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0310	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
0320	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0330	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0340	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0350	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0360	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0370	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0380	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
0390	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0400	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0410	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0420	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0430	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						
		ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА						ДРУГИ (RW = 1 250 %)
			РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА (RW)					
			=< 20 % RW	>20 % ДО 50% RW	>50 % ДО 100 % RW	>100 % ДО < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0440	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Краткосрочни**							
0450	СКК 1							
0460	СКК 2							
0470	СКК 3							
0480	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ							
0490	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Дългосрочни**							
0500	СКК 1							
0510	СКК 2							
0520	СКК 3							
0530	СКК 4							
0540	СКК 5							
0550	СКК 6							
0560	СКК 7							
0570	СКК 8							
0580	СКК 9							

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						
		ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА						ДРУГИ (RW = 1 250 %)
			РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА (RW)					
			=< 20 % RW	>20 % ДО 50% RW	>50 % ДО 100 % RW	>100 % ДО < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0590	СКК 10							
0600	СКК 11							
0610	СКК 12							
0620	СКК 13							
0630	СКК 14							
0640	СКК 15							
0650	СКК 16							
0660	СКК 17							
0670	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ							

		РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНИ СЪГЛАСНО ЧЛЕН 255, ПАРАГРАФ 4 (ЗАКУПЕНИ ВЗЕМАНИЯ)		В Т.Ч.: RW=1 250 % (W НЕИЗВЕСТЕН)		ЗАЕМИ ЗА ПОКУПКА НА АВТОМОБИЛИ И ЛИЗИНГ НА АВТОМОБИЛИ И ОБОРУДВАНЕ	ПОДХОД SEC-ERBA	ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 2, буква а) ОТ РКИ
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**									
0020	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ									
0030	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА									
0040	ОПС ЕКСПОЗИЦИИ									
0050	ПЪРВОСТЕПЕННИ ПОЗИЦИИ В СЕКЮРИТИЗАЦИИ, СВЪРЗАНИ С МСП									
0060	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА									
0070	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ									
0080	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**									
0090	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ									
0100	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА									
0110	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ									
0120	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА									
0130	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ									

		РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНИ СЪГЛАСНО ЧЛЕН 255, ПАРАГРАФ 4 (ЗАКУПЕНИ ВЗЕМАНИЯ)		В Т.Ч.: RW=1 250 % (W НЕИЗВЕСТЕН)		ЗАЕМИ ЗА ПОКУПКА НА АВТОМОБИЛИ И ЛИЗИНГ НА АВТОМОБИЛИ И ОБОРУДВАНЕ	ПОДХОД SEC-ERBA	ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 2, буква а) ОТ РКИ
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0140	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ									
0150	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА									
0160	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ									
0170	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА									
0180	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ									
0190	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ									
0200	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**									
0210	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ									
0220	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА									
0230	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ									
0240	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА									
0250	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ									
0260	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ									
0270	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА									
0280	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ									

		РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНИ СЪГЛАСНО ЧЛЕН 255, ПАРАГРАФ 4 (ЗАКУПЕНИ ВЗЕМАНИЯ)		В Т.Ч.: RW=1 250 % (W НЕИЗВЕСТЕН)		ЗАЕМИ ЗА ПОКУПКА НА АВТОМОБИЛИ И ЛИЗИНГ НА АВТОМОБИЛИ И ОБОРУДВАНЕ	ПОДХОД SEC-ERBA	ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 2, буква а) ОТ РКИ
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0290	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА									
0300	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ									
0310	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ									
0320	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**									
0330	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ									
0340	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА									
0350	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ									
0360	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА									
0370	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ									
0380	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ									
0390	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА									
0400	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ									
0410	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА									
0420	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ									
0430	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ									

		РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНИ СЪГЛАСНО ЧЛЕН 255, ПАРАГРАФ 4 (ЗАКУПЕНИ ВЗЕМАНИЯ)		В Т.Ч.: RW=1 250 % (W НЕИЗВЕСТЕН)		ЗАЕМИ ЗА ПОКУПКА НА АВТОМОБИЛИ И ЛИЗИНГ НА АВТОМОБИЛИ И ОБОРУДВАНЕ	ПОДХОД SEC-ERBA	ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 2, буква а) ОТ РКИ
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0440	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Краткосрочни**									
0450	СКК 1									
0460	СКК 2									
0470	СКК 3									
0480	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ									
0490	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Дългосрочни**									
0500	СКК 1									
0510	СКК 2									
0520	СКК 3									
0530	СКК 4									
0540	СКК 5									
0550	СКК 6									
0560	СКК 7									
0570	СКК 8									
0580	СКК 9									

		РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНИ СЪГЛАСНО ЧЛЕН 255, ПАРАГРАФ 4 (ЗАКУПЕНИ ВЗЕМАНИЯ)		В Т.Ч.: RW=1 250 % (W НЕИЗВЕСТЕН)		ЗАЕМИ ЗА ПОКУПКА НА АВТОМОБИЛИ И ЛИЗИНГ НА АВТОМОБИЛИ И ОБОРУДВАНЕ	ПОДХОД SEC-ERBA	ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 2, буква а) ОТ РКИ
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0590	СКК 10									
0600	СКК 11									
0610	СКК 12									
0620	СКК 13									
0630	СКК 14									
0640	СКК 15									
0650	СКК 16									
0660	СКК 17									
0670	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ									

		РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ						
		SEC-ERBA			ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА		ДРУГИ (RW = 1 250 %)	В Т.Ч.: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ
		ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 2, буква б) ОТ РКИ	ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 4 ИЛИ ЧЛЕН 258, ПАРАГРАФ 2 ОТ РКИ	СЪГЛАСНО ЙЕРАРХИЯТА НА ПОДХОДИТЕ		СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0020	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
0030	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0040	ОПС ЕКСПОЗИЦИИ							
0050	ПЪРВОСТЕПЕННИ ПОЗИЦИИ В СЕКЮРИТИЗАЦИИ, СВЪРЗАНИ С МСП							
0060	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0070	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
0080	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0090	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0100	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0110	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0120	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0130	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							

		РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ						
		SEC-ERBA			ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА		ДРУГИ (RW = 1 250 %)	В Т.Ч.: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ
		ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 2, буква б) ОТ РКИ	ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 4 ИЛИ ЧЛЕН 258, ПАРАГРАФ 2 ОТ РКИ	СЪГЛАСНО ЙЕРАРХИЯТА НА ПОДХОДИТЕ		СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0140	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
0150	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0160	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0170	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0180	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0190	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
0200	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0210	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0220	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0230	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0240	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0250	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0260	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
0270	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0280	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							

		РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ						
		SEC-ERBA			ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА		ДРУГИ (RW = 1 250 %)	В Т.Ч.: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ
		ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 2, буква б) ОТ РКИ	ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 4 ИЛИ ЧЛЕН 258, ПАРАГРАФ 2 ОТ РКИ	СЪГЛАСНО ЙЕРАРХИЯТА НА ПОДХОДИТЕ		СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0290	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0300	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0310	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
0320	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0330	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0340	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0350	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0360	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0370	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0380	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
0390	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0400	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0410	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0420	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0430	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							

		РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ						
		SEC-ERBA			ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА		ДРУГИ (RW = 1 250 %)	В Т.Ч.: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ
		ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 2, буква б) ОТ РКИ	ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 4 ИЛИ ЧЛЕН 258, ПАРАГРАФ 2 ОТ РКИ	СЪГЛАСНО ЙЕРАРХИЯТА НА ПОДХОДИТЕ		СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0440	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Краткосрочни**							
0450	СКК 1							
0460	СКК 2							
0470	СКК 3							
0480	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ							
0490	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Дългосрочни**							
0500	СКК 1							
0510	СКК 2							
0520	СКК 3							
0530	СКК 4							
0540	СКК 5							
0550	СКК 6							
0560	СКК 7							
0570	СКК 8							
0580	СКК 9							

		РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ						
		SEC-ERBA			ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА		ДРУГИ (RW = 1 250 %)	В Т.Ч.: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ
		ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 2, буква б) ОТ РКИ	ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 4 ИЛИ ЧЛЕН 258, ПАРАГРАФ 2 ОТ РКИ	СЪГЛАСНО ЙЕРАРХИЯТА НА ПОДХОДИТЕ		СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0590	СКК 10							
0600	СКК 11							
0610	СКК 12							
0620	СКК 13							
0630	СКК 14							
0640	СКК 15							
0650	СКК 16							
0660	СКК 17							
0670	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ							

		КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ	ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ НА ГЛАВА 2 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/2402	ПРЕДИ ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН	(–) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ГОРНА ГРАНИЦА НА РИСКОВОТО ТЕГЛО	(–) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ОБЩА ГОРНА ГРАНИЦА	ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕРЪТ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, СЪОТВЕТСТВАЩ НА ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ ОТ СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**						Поле, свързано с CA	
0020	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
0030	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0040	ОПС ЕКСПОЗИЦИИ							
0050	ПЪРВОСТЕПЕННИ ПОЗИЦИИ В СЕКЮРИТИЗАЦИИ, СВЪРЗАНИ С МСП							
0060	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0070	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
0080	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0090	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0100	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0110	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0120	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0130	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							

		КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ	ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ НА ГЛАВА 2 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/2402	ПРЕДИ ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН	(–) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ГОРНА ГРАНИЦА НА РИСКОВОТО ТЕГЛО	(–) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ОБЩА ГОРНА ГРАНИЦА	ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕРЪТ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, СЪОТВЕТСТВАЩ НА ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ ОТ СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0140	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
0150	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0160	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0170	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0180	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0190	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
0200	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0210	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0220	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0230	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0240	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0250	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0260	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
0270	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0280	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							

		КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ	ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ НА ГЛАВА 2 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/2402	ПРЕДИ ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН	(–) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ГОРНА ГРАНИЦА НА РИСКОВОТО ТЕГЛО	(–) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ОБЩА ГОРНА ГРАНИЦА	ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕРЪТ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, СЪОТВЕТСТВАЩ НА ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ ОТ СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0290	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0300	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0310	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
0320	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0330	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0340	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0350	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0360	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0370	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0380	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
0390	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0400	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0410	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0420	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0430	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							

		КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ	ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ НА ГЛАВА 2 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/2402	ПРЕДИ ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН	(–) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ГОРНА ГРАНИЦА НА РИСКОВОТО ТЕГЛО	(–) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ОБЩА ГОРНА ГРАНИЦА	ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕРЪТ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, СЪОТВЕТСТВАЩ НА ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ ОТ СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0440	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Краткосрочни**							
0450	СКК 1							
0460	СКК 2							
0470	СКК 3							
0480	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ							
0490	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Дългосрочни**							
0500	СКК 1							
0510	СКК 2							
0520	СКК 3							
0530	СКК 4							
0540	СКК 5							
0550	СКК 6							
0560	СКК 7							
0570	СКК 8							
0580	СКК 9							

		КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ	ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ НА ГЛАВА 2 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/2402	ПРЕДИ ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН	(–) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ГОРНА ГРАНИЦА НА РИСКОВОТО ТЕГЛО	(–) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ОБЩА ГОРНА ГРАНИЦА	ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕРЪТ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, СЪОТВЕТСТВАЩ НА ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ ОТ СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0590	СКК 10							
0600	СКК 11							
0610	СКК 12							
0620	СКК 13							
0630	СКК 14							
0640	СКК 15							
0650	СКК 16							
0660	СКК 17							
0670	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ							

С 14.00 – ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ (SEC Details)

НОМЕР НА РЕДА	ВЪТРЕШЕН КОД	ИДЕНТИФИКАТОР НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА	ВЪТРЕШНОГРУПОВА, ЧАСТНА ИЛИ ПУБЛИЧНА СЕКЮРИТИЗАЦИЯ?	РОЛЯ НА ИНСТИТУЦИЯТА: (ИНИЦИАТОР / СПОНСОР / ПЪРВОНАЧАЛЕН КРЕДИТОР / ИНВЕСТИТОР)	ИДЕНТИФИКАТОР НА ИНИЦИАТОРА	ВИДОВЕ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: (ТРАДИЦИОННИ / СИНТЕТИЧНИ/ ПРОГРАМА ЗА ОАТЦК / СДЕЛКА С ОАТЦК)	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?	ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ЗНАЧИТЕЛЕН РИСК	СЕКЮРИТИЗАЦИЯ ИЛИ ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИЯ?	ОПС СЕКЮРИТИЗАЦИЯ?	СЕКЮРИТИЗАЦИИ, ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА?
005	010	020	021	110	030	040	051	060	061	070	075	446	

ЗАПАЗВАНЕ			ПРОГРАМИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ПРОГРАМИТЕ ЗА ТЪРГОВСКИ КНИЖА, ОБЕЗПЕЧЕНИ С АКТИВИ			СЕКЮРИТИЗИРАНИ ЕКСПОЗИЦИИ										
ВИД НА ПРИЛОЖЕНОТО ЗАПАЗВАНЕ	% НА ЗАПАЗВАНЕ КЪМ ОТЧЕТНАТА ДАТА	СПАЗВАНЕ НА ИЗИСКВАНЕТО ЗА ЗАПАЗВАНЕ?	ДАТА НА ИНИЦИИРАНЕ (мм/гггг)	ДАТА НА ПОСЛЕДНА ЕМИСИЯ (мм/гггг)	ОБЩА СТОЙНОСТ НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ ДАТАТА НА ИНИЦИИРАНЕ	ОБЩА СТОЙНОСТ	ДЯЛ НА ИНСТИТУЦИЯТА (%)	ВИД	% НА ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ В ПРИЛОЖЕНИЯ ПОДХОД	БРОЙ ЕСКПОЗИЦИИ	ЕКСПОЗИЦИИ В НЕИЗПЪЛНЕНИЕ „W“ (%)	ДЪРЖАВА	LGD (%)	EL (%)	UL (%)
080	090	100	120	121	130	140	150	160	171	180	181	190	201	202	203

СЕКЮРИТИЗИРАНИ ЕКСПОЗИЦИИ						СТРУКТУРА НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА								
						БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ								
						ПЪРВОСТЕПЕННИ			МЕЖДИННИ			ПЪРВА ЗАГУБА		
СРЕДНОПРЕТЕГЛЕН ПО ЕКСПОЗИЦИИ ПАДЕЖ НА АКТИВИТЕ	(–) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПРЕДИ СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА (%) Kirb	% ОТ ЕКСПОЗИЦИИТЕ НА ДРЕБНО В ГРУПИ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПРЕДИ СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА (%) Ksa	ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ	СТОЙНОСТ	НАЧАЛНА ТОЧКА НА ЗАГУБА (%)	СКК	СТОЙНОСТ	БРОЙ ТРАНШОВЕ	СКК НА ТРАНША С НАЙ-НИСЪК РАНГ	СТОЙНОСТ	КРАЙНА ТОЧКА НА ЗАГУБА (%)	СКК
					КОРЕКЦИИ НА КРЕДИТЕН РИСК ПРЕЗ ТЕКУЩИЯ ПЕРИОД									
204	210	221	222	223	225	230	231	232	240	241	242	250	251	252

СТРУКТУРА НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА								
ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ			ПАДЕЖ			ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ		
ПЪРВОСТЕПЕННИ	МЕЖДИННИ	ПЪРВА ЗАГУБА	ПЪРВА ВЕРОЯТНА ДАТА НА ПРЕКРАТЯВАНЕ	КОЛ ОПЦИИ НА ИНИЦИАТОРА, ВКЛЮЧЕНИ В ТРАНСАКЦИЯТА	ДАТА НА ОКОНЧАТЕЛЕН ДОГОВОРЕН ПАДЕЖ	НАЧАЛНА ТОЧКА НА ЗАГУБА НА ПРОДАДЕНИЯ РИСК (%)	КРАЙНА ТОЧКА НА ЗАГУБА НА ПРОДАДЕНИЯ РИСК (%)	ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА РИСК, ЗАЯВЕНО ОТ ИНСТИТУЦИЯТА ИНИЦИАТОР (%)
260	270	280	290	291	300	302	303	304

С 14.01 – ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ СПОРЕД ПОДХОДА (SEC Details Approach)

Подход:

НОМЕР НА РЕДА	ВЪТРЕШЕН КОД	ИДЕНТИФИКАТОР НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ							
			ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ							
			БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ			ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ				
			ПЪРВОСТЕПЕННИ	МЕЖДИННИ	ПЪРВА ЗАГУБА	ПЪРВОСТЕПЕННИ	МЕЖДИННИ	РИСКОВО ТЕГЛО, СЪОТВЕТСТВАЩО НА ДОСТАВЧИКА НА / ИНСТРУМЕНТА ЗА ЗАЩИТА	ПЪРВА ЗАГУБА	РИСКОВО ТЕГЛО, СЪОТВЕТСТВАЩО НА ДОСТАВЧИКА НА / ИНСТРУМЕНТА ЗА ЗАЩИТА
005	010	020	310	320	330	340	350	351	360	361

СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ				СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	(–) СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ПРИСПАДНАТА ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА	ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ				ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ		СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ — ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ		
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ												ВЪВ ИЛИ ИЗВЪН ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ?	НЕТНИ ПОЗИЦИИ	
ДИРЕКТНИ КРЕДИТНИ ЗАМЕСТИТЕЛИ	ЛИХВЕНИ СУАПОВЕ (IRS)/ ВАЛУТНИ СУАПОВЕ (CRS)	ЛИКВИДНИ УЛЕСНЕНИЯ	ДРУГИ			ПРЕДИ ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН	(–) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ГОРНА ГРАНИЦА НА РИСКОВОТО ТЕГЛО	(–) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ОБЩА ГОРНА ГРАНИЦА	СЛЕД ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО SEC-ERBA	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО SEC-SA		ДЪЛГИ	КЪСИ
370	380	390	400	411	420	430	431	432	440	447	448	450	460	470

С 16.00 — ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OPR)

	БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ	СЪОТВЕТЕН ИНДИКАТОР			КРЕДИТИ И АВАНСИ (ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА АЛТЕРНАТИВНИЯ СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД)			КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	Общ размер на експозициите към операционен риск
		ГОДИНА-3	ГОДИНА-2	ПОСЛЕДНА ГОДИНА	ГОДИНА-3	ГОДИНА-2	ПОСЛЕДНА ГОДИНА		
		010	020	030	040	050	060	070	O71
010	1. **БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ПОДХОДЪТ НА БАЗИСНИЯ ИНДИКАТОР (BIA)**								Поле, свързано с CA2
020	2. **БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА СТАНДАРТИЗИРАН (TSA)/ АЛТЕРНАТИВЕН СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (ASA)**								Поле, свързано с CA2
	ПРИЛАГАНЕ НА TSA:								
030	КОРПОРАТИВНИ ФИНАНСИ (CF)								
040	ТЪРГУВАНЕ 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)								
	ПРИЛАГАНЕ НА ASA:								
110	ТЪРГОВСКО БАНКИРАНЕ (CB)								
120	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО (RB)								
130	3. **БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ УСЪВЪРШЕНСТВАНИ ПОДХОДИ ЗА ИЗМЕРВАНЕ (AMA)**								Поле, свързано с CA2

	БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ	ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ ПО УСЪВЪРШЕНСТВАНИЯ ПОДХОД ЗА ИЗМЕРВАНЕ, КОИТО СЛЕДВА ДА СЕ ДОКЛАДВАТ, АКО Е ПРИЛОЖИМО				
		В Т.Ч.: ДЪЛЖАЩИ СЕ НА МЕХАНИЗЪМ ЗА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПРЕДИ ОБЛЕКЧЕНИЯ ПОРАДИ ОЧАКВАНА ЗАГУБА, ДИВЕРСИФИКАЦИЯ И ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА РИСКА	(–) ОБЛЕКЧЕНИЕ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ ПОРАДИ ОЧАКВАНА ЗАГУБА, ОБХВАНАТА ОТ ТЪРГОВСКИТЕ ПРАКТИКИ	(–) ОБЛЕКЧЕНИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПОРАДИ ДИВЕРСИФИКАЦИЯ	(–) ОБЛЕКЧЕНИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПОРАДИ 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)**					
	ПРИЛАГАНЕ НА TSA:					
030	КОРПОРАТИВНИ ФИНАНСИ (CF)					
040	ТЪРГУВАНЕ 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)					
	ПРИЛАГАНЕ НА ASA:					
110	ТЪРГОВСКО БАНКИРАНЕ (CB)					
120	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО (RB)					
130	3. **БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ УСЪВЪРШЕНСТВАНИ ПОДХОДИ ЗА ИЗМЕРВАНЕ (AMA)**					

С 17.01 – ОПЕРАЦИОНЕН РИСК: ЗАГУБИ И ВЪЗСТАНОВЯВАНИЯ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ И ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА, ПРЕЗ ПОСЛЕДНАТА ГОДИНА (OPR DETAILS 1)

ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ			ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ, ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ	
			ВЪТРЕШНА ИЗМАМА	ВЪНШНА ИЗМАМА	ПРАКТИКИ ПРИ НАЕМАНЕ НА РАБОТА И БЕЗОПАСНОСТ НА РАБОТНОТО МЯСТО	КЛИЕНТИ, ПРОДУКТОВИ И ТЪРГОВСКИ ПРАКТИКИ	ПОВРЕДИ НА ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ПРЕКЪСВАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И СРИВ НА СИСТЕМИТЕ	ИЗПЪЛНЕНИЕ, ДОСТАВКА И УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОЦЕСИ		НАЙ-НИСКО	НАЙ-ВИСОКО
Редове			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**КОРПОРАТИВНИ ФИНАНСИ [CF]**	Брой събития, водещи до загуба (нови събития, водещи до загуба)										
0020		Размер на брутната загуба (нови събития, водещи до загуба)										
0030		Брой водещи до загуби събития, подлежащи на корекции за загуби										
0040		Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди										
0050		Максимална единична загуба										
0060		Сбор от петте най-големи загуби										
0070		Общ размер на пряко възстановените загуби										
0080		Общ размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска										

ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ			ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ, ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ	
			ВЪТРЕШНА ИЗМАМА	ВЪНШНА ИЗМАМА	ПРАКТИКИ ПРИ НАЕМАНЕ НА РАБОТА И БЕЗОПАСНОСТ НА РАБОТНОТО МЯСТО	КЛИЕНТИ, ПРОДУКТОВИ И ТЪРГОВСКИ ПРАКТИКИ	ПОВРЕДИ НА ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ПРЕКЪСВАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И СРИВ НА СИСТЕМИТЕ	ИЗПЪЛНЕНИЕ, ДОСТАВКА И УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОЦЕСИ		НАЙ-НИСКО	НАЙ-ВИСОКО
Редове			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0110	**ТЪРГУВАНЕ И ПРОДАЖБИ [TS]**	Брой събития, водещи до загуба (нови събития, водещи до загуба)										
0120		Размер на брутната загуба (нови събития, водещи до загуба)										
0130		Брой водещи до загуби събития, подлежащи на корекции за загуби										
0140		Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди										
0150		Максимална единична загуба										
0160		Сбор от петте най-големи загуби										
0170		Общ размер на пряко възстановените загуби										
0180		Общ размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска										

ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ			ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ, ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ	
			ВЪТРЕШНА ИЗМАМА	ВЪНШНА ИЗМАМА	ПРАКТИКИ ПРИ НАЕМАНЕ НА РАБОТА И БЕЗОПАСНОСТ НА РАБОТНОТО МЯСТО	КЛИЕНТИ, ПРОДУКТОВИ И ТЪРГОВСКИ ПРАКТИКИ	ПОВРЕДИ НА ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ПРЕКЪСВАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И СРИВ НА СИСТЕМИТЕ	ИЗПЪЛНЕНИЕ, ДОСТАВКА И УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОЦЕСИ		НАЙ-НИСКО	НАЙ-ВИСОКО
Редове			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0210	**БРОКЕРСТВО НА ДРЕБНО [RBr]**	Брой събития, водещи до загуба (нови събития, водещи до загуба)										
0220		Размер на брутната загуба (нови събития, водещи до загуба)										
0230		Брой водещи до загуби събития, подлежащи на корекции за загуби										
0240		Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди										
0250		Максимална единична загуба										
0260		Сбор от петте най-големи загуби										
0270		Общ размер на пряко възстановените загуби										
0280		Общ размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска										

ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ			ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ, ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ	
			ВЪТРЕШНА ИЗМАМА	ВЪНШНА ИЗМАМА	ПРАКТИКИ ПРИ НАЕМАНЕ НА РАБОТА И БЕЗОПАСНОСТ НА РАБОТНОТО МЯСТО	КЛИЕНТИ, ПРОДУКТОВИ И ТЪРГОВСКИ ПРАКТИКИ	ПОВРЕДИ НА ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ПРЕКЪСВАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И СРИВ НА СИСТЕМИТЕ	ИЗПЪЛНЕНИЕ, ДОСТАВКА И УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОЦЕСИ		НАЙ-НИСКО	НАЙ-ВИСОКО
Редове			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0310	**ТЪРГОВСКО БАНКИРАНЕ [CB]**	Брой събития (нови събития, водещи до загуба)										
0320		Размер на брутната загуба (нови събития, водещи до загуба)										
0330		Брой водещи до загуби събития, подлежащи на корекции за загуби										
0340		Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди										
0350		Максимална единична загуба										
0360		Сбор от петте най-големи загуби										
0370		Общ размер на пряко възстановените загуби										
0380		Общ размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска										

ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ			ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ, ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ	
			ВЪТРЕШНА ИЗМАМА	ВЪНШНА ИЗМАМА	ПРАКТИКИ ПРИ НАЕМАНЕ НА РАБОТА И БЕЗОПАСНОСТ НА РАБОТНОТО МЯСТО	КЛИЕНТИ, ПРОДУКТОВИ И ТЪРГОВСКИ ПРАКТИКИ	ПОВРЕДИ НА ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ПРЕКЪСВАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И СРИВ НА СИСТЕМИТЕ	ИЗПЪЛНЕНИЕ, ДОСТАВКА И УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОЦЕСИ		НАЙ-НИСКО	НАЙ-ВИСОКО
Редове			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0410	**БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО [RB]**	Брой събития, водещи до загуба (нови събития, водещи до загуба)										
0420		Размер на брутната загуба (нови събития, водещи до загуба)										
0430		Брой водещи до загуби събития, подлежащи на корекции за загуби										
0440		Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди										
0450		Максимална единична загуба										
0460		Сбор от петте най-големи загуби										
0470		Общ размер на пряко възстановените загуби										
0480		Общ размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска										

ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ			ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ, ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ	
			ВЪТРЕШНА ИЗМАМА	ВЪНШНА ИЗМАМА	ПРАКТИКИ ПРИ НАЕМАНЕ НА РАБОТА И БЕЗОПАСНОСТ НА РАБОТНОТО МЯСТО	КЛИЕНТИ, ПРОДУКТОВИ И ТЪРГОВСКИ ПРАКТИКИ	ПОВРЕДИ НА ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ПРЕКЪСВАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И СРИВ НА СИСТЕМИТЕ	ИЗПЪЛНЕНИЕ, ДОСТАВКА И УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОЦЕСИ		НАЙ-НИСКО	НАЙ-ВИСОКО
Редове			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0510	**ПЛАЩАНИЯ И СЕТЪЛМЕНТ [PS]**	Брой събития, водещи до загуба (нови събития, водещи до загуба)										
0520		Размер на брутната загуба (нови събития, водещи до загуба)										
0530		Брой водещи до загуби събития, подлежащи на корекции за загуби										
0540		Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди										
0550		Максимална единична загуба										
0560		Сбор от петте най-големи загуби										
0570		Общ размер на пряко възстановените загуби										
0580		Общ размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска										

ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ			ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ, ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ	
			ВЪТРЕШНА ИЗМАМА	ВЪНШНА ИЗМАМА	ПРАКТИКИ ПРИ НАЕМАНЕ НА РАБОТА И БЕЗОПАСНОСТ НА РАБОТНОТО МЯСТО	КЛИЕНТИ, ПРОДУКТОВИ И ТЪРГОВСКИ ПРАКТИКИ	ПОВРЕДИ НА ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ПРЕКЪСВАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И СРИВ НА СИСТЕМИТЕ	ИЗПЪЛНЕНИЕ, ДОСТАВКА И УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОЦЕСИ		НАЙ-НИСКО	НАЙ-ВИСОКО
Редове			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0610	**АГЕНТСКИ УСЛУГИ [AS]**	Брой събития, водещи до загуба (нови събития, водещи до загуба)										
0620		Размер на брутната загуба (нови събития, водещи до загуба)										
0630		Брой водещи до загуби събития, подлежащи на корекции за загуби										
0640		Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди										
0650		Максимална единична загуба										
0660		Сбор от петте най-големи загуби										
0670		Общ размер на пряко възстановените загуби										
0680		Общ размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска										

ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ			ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ, ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ	
			ВЪТРЕШНА ИЗМАМА	ВЪНШНА ИЗМАМА	ПРАКТИКИ ПРИ НАЕМАНЕ НА РАБОТА И БЕЗОПАСНОСТ НА РАБОТНОТО МЯСТО	КЛИЕНТИ, ПРОДУКТОВИ И ТЪРГОВСКИ ПРАКТИКИ	ПОВРЕДИ НА ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ПРЕКЪСВАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И СРИВ НА СИСТЕМИТЕ	ИЗПЪЛНЕНИЕ, ДОСТАВКА И УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОЦЕСИ		НАЙ-НИСКО	НАЙ-ВИСОКО
Редове			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0710	**УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИ [AM]**	Брой събития, водещи до загуба (нови събития, водещи до загуба)										
0720		Размер на брутната загуба (нови събития, водещи до загуба)										
0730		Брой водещи до загуби събития, подлежащи на корекции за загуби										
0740		Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди										
0750		Максимална единична загуба										
0760		Сбор от петте най-големи загуби										
0770		Общ размер на пряко възстановените загуби										
0780		Общ размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска										

ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ			ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ, ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ	
			ВЪТРЕШНА ИЗМАМА	ВЪНШНА ИЗМАМА	ПРАКТИКИ ПРИ НАЕМАНЕ НА РАБОТА И БЕЗОПАСНОСТ НА РАБОТНОТО МЯСТО	КЛИЕНТИ, ПРОДУКТОВИ И ТЪРГОВСКИ ПРАКТИКИ	ПОВРЕДИ НА ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ПРЕКЪСВАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И СРИВ НА СИСТЕМИТЕ	ИЗПЪЛНЕНИЕ, ДОСТАВКА И УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОЦЕСИ		НАЙ-НИСКО	НАЙ-ВИСОКО
Редове			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0810	**КОРПОРАТИВНИ ПОЗИЦИИ [CI]**	Брой събития, водещи до загуба (нови събития, водещи до загуба)										
0820		Размер на брутната загуба (нови събития, водещи до загуба)										
0830		Брой водещи до загуби събития, подлежащи на корекции за загуби										
0840		Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди										
0850		Максимална единична загуба										
0860		Сбор от петте най-големи загуби										
0870		Общ размер на пряко възстановените загуби										
0880		Общ размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска										

ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ			ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ, ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ	
			ВЪТРЕШНА ИЗМАМА	ВЪНШНА ИЗМАМА	ПРАКТИКИ ПРИ НАЕМАНЕ НА РАБОТА И БЕЗОПАСНОСТ НА РАБОТНОТО МЯСТО	КЛИЕНТИ, ПРОДУКТОВИ И ТЪРГОВСКИ ПРАКТИКИ	ПОВРЕДИ НА ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ПРЕКЪСВАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И СРИВ НА СИСТЕМИТЕ	ИЗПЪЛНЕНИЕ, ДОСТАВКА И УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОЦЕСИ		НАЙ-НИСКО	НАЙ-ВИСОКО
Редове			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0910	**ОБЩО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ**	Брой събития, водещи до загуба (нови събития, водещи до загуба) в т.ч.:										
0911		свързани със загуби ≥ 10 000 и < 20 000										
0912		свързани със загуби ≥ 20 000 и < 100 000										
0913		свързани със загуби ≥ 100 000 и < 1 000 000										
0914		свързани със загуби ≥ 1 000 000										
0920		Размер на брутната загуба (нови събития, водещи до загуба) в т.ч.:										
0921		свързани със загуби ≥ 10 000 и < 20 000										
0922		свързани със загуби ≥ 20 000 и < 100 000										
0923		свързани със загуби ≥ 100 000 и < 1 000 000										
0924		свързани със загуби ≥ 1 000 000										
0930		Брой водещи до загуби събития, подлежащи на корекции за загуби в т.ч.:										
0935		в т.ч.: брой събития с положителни корекции за загуби										
0936		в т.ч.: брой събития с отрицателни корекции за загуби										
0940		Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди										
0945		в т.ч.: положителни корекции за загуби (+)										
0946		в т.ч.: отрицателни корекции за загуби (-)										
0950		Максимална единична загуба										
0960		Сбор от петте най-големи загуби										
0970		Общ размер на пряко възстановените загуби										
0980		Общ размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска										

С 17.02 – ОПЕРАЦИОНЕН РИСК: СЪБИТИЯ, ДОВЕЛИ ДО ГОЛЕМИ ЗАГУБИ (OPR DETAILS 2)

	Идентификационен код на събитието	Дата на осчетоводяване	Дата на възникване	Дата на установяване	Вид събитие, водещо до загуба	Брутна загуба	Брутна загуба, нетно от преки възстановявания	БРУТНИ ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ									Наименование на правен субект	Идентификационен код на правния субект	Стопанска единица	Описание
								Корпоративни финанси [CF]	Търгуване и продажби [TS]	Брокерство на дребно [RBr]	Търговско банкиране [CB]	Банкиране на дребно [RB]	Плащания и сетълмент [PS]	Агентски услуги [AS]	Управление на активи [AM]	Корпоративни позиции [CI]				
Редове	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
…																				

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

Валута:

		ПОЗИЦИИ					КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ
		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ		
		ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ**							Поле, свързано с CA2
011	**Общ риск**							
012	Деривати							
013	Други активи и пасиви							
020	Матуритетен 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 г. (1,9 г. за купон под 3 %)							
100	> 2 ≤ 3 г. (1,9 ≤ 2,8 за купон от под 3%)							
110	> 3 ≤ 4 г. (> 2,8 ≤ 3,6 г. за купон под 3 %)							

		ПОЗИЦИИ					КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ
		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ		
		ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ			
		010	020	030	040	050	060	070
120	Зона 3							
130	> 4 ≤ 5 г. (> 3,6 ≤ 4,3 г. за купон под 3 %)							
140	> 5 ≤ 7 г. (> 4,3 ≤ 5,7 г. за купон под 3 %)							
150	> 7 ≤ 10 г. (> 5,7 ≤ 7,3 г. за купон под 3 %)							
160	> 10 ≤ 15 г. (> 7,3 ≤ 9,3 г. за купон под 3 %)							
170	> 15 ≤ 20 г. (> 9,3 ≤ 10,6 г. за купон под 3 %)							
180	> 20 г. (> 10,6 ≤ 12,0 г. за купон под 3 %)							
190	(> 12,0 ≤ 20,0 г. за купон под 3 %)							
200	(> 20 г. за купон под 3 %)							
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 ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ
		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ		
		ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ			
		010	020	030	040	050	060	070
270	Дългови ценни книжа по втората 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 третата категория в таблица 1							
320	Дългови ценни книжа по четвъртата категория в таблица 1							
321	Кредитни деривати за n-то неизпълнение с кредитен рейтинг							
325	Капиталово изискване за секюритизиращи инструменти							
330	Капиталови изисквания за портфейл за корелационно търгуване							
350	Допълнителни изисквания за опции (рискове, различни от риск „делта“)							
360	Опростен метод							
370	Подход делта-плюс — допълнителни изисквания за гама риск							
380	Подход делта-плюс — допълнителни изисквания за вега риск							
385	Подход делта-плюс — непродължителни опции и варанти							
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	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**						
020	В Т.Ч.: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
030	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**						
040	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ						
041	В Т.Ч.: ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
050	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ						
060	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**						
070	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ						
071	В Т.Ч.: ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
080	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ						
090	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**						
100	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ						
101	В Т.Ч.: ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
110	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ						

		РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ) ПО РИСКОВИ ТЕГЛА																	
		[0 – 10 %[	[10 – 12 %[	[12 – 20 %[	[20 – 40 %[	[40 – 100 %[	[100 – 150 %[	[150 – 200 %[	[200 – 225 %[	[225 – 250 %[	[250 – 300 %[	[300 – 350 %[	[350 – 425 %[	[425 – 500 %[	[500 – 650 %[	[650 – 750 %[	[750 – 850 %[	[850 – 1 250 %[	1 250%
		061	062	063	064	065	066	071	072	073	074	075	076	077	078	079	081	082	083
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**																		
020	в т.ч.: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ																		
030	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**																		
040	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ																		
041	В Т.Ч.: ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА																		
050	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ																		
060	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**																		
070	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ																		
071	В Т.Ч.: ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА																		
080	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ																		
090	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**																		
100	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ																		
101	В Т.Ч.: ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА																		
110	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ																		

		РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ (КЪСИ) ПО РИСКОВИ ТЕГЛА																	
		[0 – 10 %[	[10 – 12 %[	[12 – 20 %[	[20 – 40 %[	[40 – 100 %[	[100 – 150 %[	[150 – 200 %[	[200 – 225 %[	[225 – 250 %[	[250 – 300 %[	[300 – 350 %[	[350 – 425 %[	[425 – 500 %[	[500 – 650 %[	[650 – 750 %[	[750 – 850 %[	[850 – 1 250 %[	1 250%
		085	086	087	088	089	091	092	093	094	095	096	097	098	099	101	102	103	0104
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**																		
020	в т.ч.: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ																		
030	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**																		
040	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ																		
041	В Т.Ч.: ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА																		
050	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ																		
060	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**																		
070	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ																		
071	В Т.Ч.: ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА																		
080	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ																		
090	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**																		
100	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ																		
101	В Т.Ч.: ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА																		
110	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ																		

		РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ ПО ПОДХОДИ					ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ НА ГЛАВА 2 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/2402		ПРЕДИ ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН	СЛЕД ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН / ОБЩ РАЗМЕР НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ
		SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА	ДРУГИ (RW = 1 250 %)	ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ ПОЗИЦИИ	ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ КЪСИ ПОЗИЦИИ		
		402	403	404	405	406	530	540	570	601
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**									Поле, свързано с MKR SA TDI {325:060}
020	в т.ч.: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ									
030	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**									
040	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ									
041	В Т.Ч.: ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА									
050	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ									
060	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**									
070	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ									
071	В Т.Ч.: ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА									
080	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ									
090	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**									
100	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ									
101	В Т.Ч.: ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА									
110	ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ									

С 20.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ (MKR SA CTP)

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

		РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ) ПО РИСКОВИ ТЕГЛА										
		[0 – 10 %[	[10 – 12 %[	[12 – 20 %[	[20 – 40 %[	[40 – 100 %[	[100 – 250 %[	[250 – 350 %[	[350 – 425 %[	[425 – 650 %[	[650 – 1 250 %[	1 250%
		071	072	073	074	075	076	077	078	079	081	082
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**											
	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ:											
020	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**											
030	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ											
040	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ											
050	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**											
060	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ											
070	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ											
080	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**											
090	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ											
100	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ											
	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ											
110	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ											
120	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ											

		РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ (КЪСИ) ПО РИСКОВИ ТЕГЛА										
		[0 – 10 %[	[10 – 12 %[	[12 – 20 %[	[20 – 40 %[	[40 – 100 %[	[100 – 250 %[	[250 – 350 %[	[350 – 425 %[	[425 – 650 %[	[650 – 1 250 %[	1 250%
		086	087	088	089	091	092	093	094	095	096	097
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**											
	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ:											
020	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**											
030	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ											
040	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ											
050	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**											
060	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ											
070	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ											
080	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**											
090	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ											
100	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ											
	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ											
110	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ											
120	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ											

		РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ ПО ПОДХОДИ					ПРЕДИ ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН		СЛЕД ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН		ОБЩ РАЗМЕР НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ
		SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА	ДРУГИ (RW = 1 250 %)	ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ ПОЗИЦИИ	ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ КЪСИ ПОЗИЦИИ	ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ ПОЗИЦИИ	ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ КЪСИ ПОЗИЦИИ	
		402	403	404	405	406	410	420	430	440	450
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**										Поле, свързано с MKR SA TDI {330:060}
	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ:										
020	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**										
030	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ										
040	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ										
050	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**										
060	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ										
070	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ										
080	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**										
090	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ										
100	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ										
	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ										
110	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ										
120	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ										

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

Национален пазар:

		ПОЗИЦИИ					КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ
		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ		
		ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ**							Поле, свързано с CA
020	Общ риск							
021	Деривати							
022	Други активи и пасиви							
030	Търгувани на борсата, широко диверсифицирани фючърси върху борсови индекси, към които се прилага специфичен подход							
040	Други капиталови инструменти, различни от търгувани на борсата, широко диверсифицирани фючърси върху борсови индекси							
050	Специфичен риск							
090	Допълнителни изисквания за опции (рискове, различни от риск „делта“)							
100	Опростен метод							
110	Подход делта-плюс — допълнителни изисквания за гама риск							
120	Подход делта-плюс — допълнителни изисквания за вега риск							
125	Подход делта-плюс — непродължителни опции и варанти							
130	Подход на сценарийната матрица							

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

		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (включително преразпределение на несъчетаните позиции във валути, различни от докладваните, 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	090	100
010	**ОБЩО ПОЗИЦИИ**									Поле, свързано с CA
020	Валути с висока взаимосвързаност									
025	в т.ч.: отчетна валута									
030	Всички други валути (включително ПКИ, третирани като различни валути)									
040	Злато									
050	Допълнителни изисквания за опции (рискове, различни от риск „делта“)									
060	Опростен метод									
070	Подход делта-плюс — допълнителни изисквания за гама риск									
080	Подход делта-плюс — допълнителни изисквания за вега риск									
085	Подход делта-плюс — непродължителни опции и варанти									
090	Подход на сценарийната матрица									
РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ПОЗИЦИИТЕ (ВКЛЮЧИТЕЛНО ОТЧЕТНАТА ВАЛУТА) ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ										
100	Други активи и пасиви, различни от задбалансовите позиции и деривати									
110	Задбалансови позиции									
120	Деривати									

		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (включително преразпределение на несъчетаните позиции във валути, различни от докладваните, 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	090	100
Поясняващи позиции: ВАЛУТНИ ПОЗИЦИИ										
130	Евро									
140	Лек									
150	Аржентинско песо									
160	Австралийски долар									
170	Бразилски реал									
180	Български лев									
190	Канадски долар									
200	Чешка крона									
210	Датска крона									
220	Египетска лира									
230	Британска лира									
240	Форинт									
250	Йена									
270	Литовски литас									
280	Денар									
290	Мексиканско песо									
300	Злота									
310	Румънска лея									
320	Руска рубла									
330	Сръбски динар									

		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (включително преразпределение на несъчетаните позиции във валути, различни от докладваните, 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	090	100
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	Вон									
460	Ренминби-юан									
470	Други									
480	Хърватска куна									

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

		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ
		ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**ОБЩО ПОЗИЦИИ В СТОКИ**							Поле, свързано с CA
020	Благородни метали (с изключение на злато)							
030	Неблагородни метали							
040	Селскостопански продукти (нетрайни продукти)							
050	Други							
060	В т.ч. енергийни продукти (нефт, 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 риск „делта“)							
110	Опростен метод							
120	Подход делта-плюс — допълнителни изисквания за гама риск							
130	Подход делта-плюс — допълнителни изисквания за вега риск							
135	Подход делта-плюс — непродължителни опции и варанти							
140	Подход на сценарийната матрица							

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

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

		КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	Брой превишения през предходните 250 работни дни	Мултипликационен коефициент за VaR (m_c)	Мултипликационен коефициент за SVaR (m_s)	ВЪЗПРИЕТИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА МИНИМАЛНАТА СТОЙНОСТ НА ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ ПОЗИЦИИ СЛЕД ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН	ВЪЗПРИЕТИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА МИНИМАЛНАТА СТОЙНОСТ НА ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ КЪСИ ПОЗИЦИИ СЛЕД ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН
		120	130	140	150	160	170	180
010	**ОБЩО ПОЗИЦИИ**		Поле, свързано с CA					
	Поясняващи позиции: РАЗБИВКА НА ПАЗАРНИЯ РИСК							
020	**Търгувани дългови инструменти (ТДИ)**							
030	**ТДИ — общ риск**							
040	**ТДИ — специфичен риск**							
050	**Капиталови инструменти (КИ)**							
060	**КИ — общ риск**							
070	**КИ — специфичен риск**							
080	**Валутен риск**							
090	**Стоков риск**							
100	**Общ размер на общия риск**							
110	**Общ размер на специфичния риск**							

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

		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА			СТОЙНОСТ ПОД РИСК (VaR)		СТРЕСИРАНА СТОЙНОСТ ПОД РИСК	
			в т.ч.: извънборсови деривати	в т.ч.: СФЦК	МУЛТИПЛИКАЦИОНЕН КОЕФИЦИЕНТ (m_c), УМНОЖЕН ПО СРЕДНАТА СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕДХОДНИТЕ 60 РАБОТНИ ДНИ (VaRavg)	СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕДХОДНИЯ ДЕН (VaR_{t-1})	МУЛТИПЛИКАЦИОНЕН КОЕФИЦИЕНТ (m_s), УМНОЖЕН ПО СРЕДНАТА СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕДХОДНИТЕ 60 РАБОТНИ ДНИ (SVaRavg)	ПОСЛЕДНА ИЗВЕСТНА СТРЕСИРАНА СТОЙНОСТ ПОД РИСК ($SVaR_{t-1}$)
		010	020	030	040	050	060	070
010	**Общ размер на риска от корекция на кредитната оценка**							
020	**Усъвършенстван подход**							
030	**Стандартизиран метод**							
040	**Въз основа на метода на първоначалната експозиция**							

		КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ			УСЛОВНИ СТОЙНОСТИ ЗА ХЕДЖИРАНЕ НА РИСКА ОТ КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА	
				Брой контрагенти	в т.ч.: кредитният спред е установен чрез използване на приближение	НАПРАВЕНА КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНА ОЦЕНКА	СУАПОВЕ ЗА КРЕДИТНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ВЪРХУ ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ЕДНО ЛИЦЕ	ИНДЕКСНИ СУАПОВЕ ЗА КРЕДИТНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ
		080	090	100	110	120	130	140
010	**Общ размер на риска от корекция на кредитната оценка**		Връзка с {CA2;r640;c010}					
020	**Усъвършенстван подход**		Връзка с {CA2;r650;c010}					
030	**Стандартизиран метод**		Връзка с {CA2;r660;c010}					
040	**Въз основа на метода на първоначалната експозиция**		Връзка с {CA2;r670;c010}					

С 32.01 – ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ (PRUVAL 1)

			АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ		АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, ИЗКЛЮЧЕНИ ПОРАДИ ЧАСТИЧЕН ЕФЕКТ ВЪРХУ БАЗОВИЯ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД					АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, ВКЛЮЧЕНИ В ПРАГА ПО ЧЛЕН 4, ПАРАГРАФ 1	
				В Т.Ч.: ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ	СЪЧЕТАНИ ПОЗИЦИИ	ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ	ПРУДЕНЦИАЛНИ ФИЛТРИ	ДРУГИ	БЕЛЕЖКИ ЗА „ДРУГИ“		В Т.Ч.: ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**1**	**ОБЩО АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ**									
0020	**1.1**	**ОБЩО АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ**									
0030	1.1.1	ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ									
0040	1.1.2	ТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ									
0050	1.1.3	НЕТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА									
0060	1.1.4	ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА									
0070	1.1.5	ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД									
0080	1.1.6	НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА									
0090	1.1.7	НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ									
0100	1.1.8	ДРУГИ НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ									
0110	1.1.9	ДЕРИВАТИ – ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ									

			АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ		АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, ИЗКЛЮЧЕНИ ПОРАДИ ЧАСТИЧЕН ЕФЕКТ ВЪРХУ БАЗОВИЯ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД					АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, ВКЛЮЧЕНИ В ПРАГА ПО ЧЛЕН 4, ПАРАГРАФ 1	
				В Т.Ч.: ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ	СЪЧЕТАНИ ПОЗИЦИИ	ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ	ПРУДЕНЦИАЛНИ ФИЛТРИ	ДРУГИ	БЕЛЕЖКИ ЗА „ДРУГИ“		В Т.Ч.: ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0120	1.1.10	ПРОМЕНИ В СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА ХЕДЖИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ ПРИ ХЕДЖИРАНЕ НА ПОРТФЕЙЛ СРЕЩУ ЛИХВЕН РИСК									
0130	1.1.11	ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ, СМЕСЕНИ И АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ									
0140	1.1.12	(–) НАМАЛЕНИЕ НА СТОЙНОСТТА НА ТЪРГУЕМИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ									
0150	**1.2**	**ОБЩО ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ**									
0160	1.2.1	ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ									
0170	1.2.2	ТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ ПАСИВИ									
0180	1.2.3	ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА									
0190	1.2.4	ДЕРИВАТИ – ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ									
0200	1.2.5	ПРОМЕНИ В СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА ХЕДЖИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ ПРИ ХЕДЖИРАНЕ НА ПОРТФЕЙЛ СРЕЩУ ЛИХВЕН РИСК									
0210	1.2.6	НАМАЛЕНИЕ НА СТОЙНОСТТА НА ТЪРГУЕМИТЕ ПАСИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ									

С 32.02 – ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ОСНОВЕН ПОДХОД (PRUVAL 2)

			ДОПЪЛНИТЕЛНА КОРЕКЦИЯ НА ОЦЕНКАТА (ДКО) — ЗА КАТЕГОРИЯ									
			НЕСИГУРНОСТ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ПАЗАРНИТЕ ЦЕНИ	В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНО ВЪЗ ОСНОВА НА ЕКСПЕРТНИ СТАНОВИЩА	РАЗХОДИ ЗА ЗАКРИВАНЕТО НА ПОЗИЦИИ	В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНО ВЪЗ ОСНОВА НА ЕКСПЕРТНИ СТАНОВИЩА	ПРОИЗТИЧАЩ ОТ МОДЕЛА РИСК	В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНО ВЪЗ ОСНОВА НА ЕКСПЕРТНИ СТАНОВИЩА	КОНЦЕНТРИРАНИ ПОЗИЦИИ	БЪДЕЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	ПРЕДСРОЧНО ПРЕКРАТЯВАНЕ	ОПЕРАЦИОНЕН РИСК
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**1**	**ОБЩО ОСНОВЕН ПОДХОД**										
0020		*В Т.Ч.: ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ*										
0030	**1.1**	**ПОРТФЕЙЛИ ПО ЧЛЕНОВЕ 9—17 ОТ ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2016/101 НА КОМИСИЯТА — ОБЩО ЗА КАТЕГОРИЯ, СЛЕД ДИВЕРСИФИЦИРАНЕ**										
0040	**1.1.1**	**ОБЩО ЗА КАТЕГОРИЯ, ПРЕДИ ДИВЕРСИФИЦИРАНЕ**										
0050	1.1.1*	*В Т.Ч.: ДКО, СВЪРЗАНА С НЕРЕАЛИЗИРАНИ КРЕДИТНИ СПРЕДОВЕ*										
0060	1.1.1**	*В Т.Ч.: ДКО, СВЪРЗАНА С РАЗХОДИ ПО ИНВЕСТИРАНЕ И ФИНАНСИРАНЕ*										
0070	1.1.1***	*В Т.Ч.: ДКО, ОЦЕНЕНА КАТО НУЛЕВА ПО СИЛАТА НА ЧЛЕН 9, ПАРАГРАФ 2 ОТ ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2016/101*										
0080	1.1.1****	*В Т.Ч.: ДКО, ОЦЕНЕНА КАТО НУЛЕВА ПО СИЛАТА НА ЧЛЕН 10, ПАРАГРАФИ 2 и 3 ОТ ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2016/101*										
0090	1.1.1.1	ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ										
0100	1.1.1.2	ВАЛУТНИ ОПЕРАЦИИ										
0110	1.1.1.3	КРЕДИТИ										
0120	1.1.1.4	КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ										
0130	1.1.1.5	СТОКИ										

			ДОПЪЛНИТЕЛНА КОРЕКЦИЯ НА ОЦЕНКАТА (ДКО) — ЗА КАТЕГОРИЯ									
			НЕСИГУРНОСТ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ПАЗАРНИТЕ ЦЕНИ	В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНО ВЪЗ ОСНОВА НА ЕКСПЕРТНИ СТАНОВИЩА	РАЗХОДИ ЗА ЗАКРИВАНЕТО НА ПОЗИЦИИ	В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНО ВЪЗ ОСНОВА НА ЕКСПЕРТНИ СТАНОВИЩА	ПРОИЗТИЧАЩ ОТ МОДЕЛА РИСК	В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНО ВЪЗ ОСНОВА НА ЕКСПЕРТНИ СТАНОВИЩА	КОНЦЕНТРИРАНИ ПОЗИЦИИ	БЪДЕЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	ПРЕДСРОЧНО ПРЕКРАТЯВАНЕ	ОПЕРАЦИОНЕН РИСК
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0140	**1.1.2**	**(-) ПОЛЗА ОТ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА**										
0150	1.1.2.1	(-) ПОЛЗА ОТ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА, ИЗЧИСЛЕНА ПО МЕТОД 1										
0160	1.1.2.2	(-) ПОЛЗА ОТ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА, ИЗЧИСЛЕНА ПО МЕТОД 2										
0170	1.1.2.2*	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ДКО ПРЕДИ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА, НАМАЛЕНА С НАД 90 % ОТ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА — ПО МЕТОД 2										
0180	**1.2**	**ПОРТФЕЙЛИ СЪГЛАСНО АЛТЕРНАТИВНИЯ ПОДХОД**										
0190	1.2.1	100 % ОТ НЕТНАТА НЕРЕАЛИЗИРАНА ПЕЧАЛБА										
0200	1.2.2	10 % ОТ УСЛОВНАТА СТОЙНОСТ										
0210	1.2.3	25 % ОТ ПЪРВОНАЧАЛНАТА СТОЙНОСТ										

			ОБЩО ДКО	ВЕРОЯТНОСТ ЗА УВЕЛИЧАВАНЕ	АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ		ПРИХОДИ ДО МОМЕНТА В ТРИМЕСЕЧИЕТО	РАЗЛИКА ПРИ НПЦ
					АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**1**	**ОБЩО ОСНОВЕН ПОДХОД**						
0020		*В Т.Ч.: ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ*						
0030	**1.1**	**ПОРТФЕЙЛИ ПО ЧЛЕНОВЕ 9—17 ОТ ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2016/101 НА КОМИСИЯТА — ОБЩО ЗА КАТЕГОРИЯ, СЛЕД ДИВЕРСИФИЦИРАНЕ**						
0040	**1.1.1**	**ОБЩО ЗА КАТЕГОРИЯ, ПРЕДИ ДИВЕРСИФИЦИРАНЕ**						
0050	1.1.1*	*В Т.Ч.: ДКО, СВЪРЗАНА С НЕРЕАЛИЗИРАНИ КРЕДИТНИ СПРЕДОВЕ*						
0060	1.1.1**	*В Т.Ч.: ДКО, СВЪРЗАНА С РАЗХОДИ ПО ИНВЕСТИРАНЕ И ФИНАНСИРАНЕ*						
0070	1.1.1***	*В Т.Ч.: ДКО, ОЦЕНЕНА КАТО НУЛЕВА ПО СИЛАТА НА ЧЛЕН 9, ПАРАГРАФ 2 ОТ ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2016/101*						
0080	1.1.1****	*В Т.Ч.: ДКО, ОЦЕНЕНА КАТО НУЛЕВА ПО СИЛАТА НА ЧЛЕН 10, ПАРАГРАФИ 2 и 3 ОТ ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2016/101*						
0090	1.1.1.1	ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ						
0100	1.1.1.2	ВАЛУТНИ ОПЕРАЦИИ						
0110	1.1.1.3	КРЕДИТИ						
0120	1.1.1.4	КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ						
0130	1.1.1.5	СТОКИ						

			ОБЩО ДКО	ВЕРОЯТНОСТ ЗА УВЕЛИЧАВАНЕ	АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ		ПРИХОДИ ДО МОМЕНТА В ТРИМЕСЕЧИЕТО	РАЗЛИКА ПРИ НПЦ
					АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
0140	**1.1.2**	**(-) ПОЛЗА ОТ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА**						
0150	1.1.2.1	(-) ПОЛЗА ОТ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА, ИЗЧИСЛЕНА ПО МЕТОД 1						
0160	1.1.2.2	(-) ПОЛЗА ОТ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА, ИЗЧИСЛЕНА ПО МЕТОД 2						
0170	1.1.2.2*	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ДКО ПРЕДИ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА, НАМАЛЕНА С НАД 90 % ОТ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА — ПО МЕТОД 2						
0180	**1.2**	**ПОРТФЕЙЛИ СЪГЛАСНО АЛТЕРНАТИВНИЯ ПОДХОД**						
0190	1.2.1	100 % ОТ НЕТНАТА НЕРЕАЛИЗИРАНА ПЕЧАЛБА						
0200	1.2.2	10 % ОТ УСЛОВНАТА СТОЙНОСТ						
0210	1.2.3	25 % ОТ ПЪРВОНАЧАЛНАТА СТОЙНОСТ						

			КОРЕКЦИИ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ									ПЪРВОНАЧАЛНО ПРИЗНАТА ПЕЧАЛБА И ЗАГУБА	ОБЯСНЕНИЕ/ОПИСАНИЕ
			НЕСИГУРНОСТ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ПАЗАРНИТЕ ЦЕНИ	РАЗХОДИ ЗА ЗАКРИВАНЕТО НА ПОЗИЦИИ	ПРОИЗТИЧАЩ ОТ МОДЕЛА РИСК	КОНЦЕНТРИРАНИ ПОЗИЦИИ	НЕРЕАЛИЗИРАНИ КРЕДИТНИ СПРЕДОВЕ	РАЗХОДИ ПО ИНВЕСТИРАНЕ И ФИНАНСИРАНЕ	БЪДЕЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	ПРЕДСРОЧНО ПРЕКРАТЯВАНЕ	ОПЕРАЦИОНЕН РИСК		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0010	**1**	**ОБЩО ОСНОВЕН ПОДХОД**											
0020		*В Т.Ч.: ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ*											
0030	**1.1**	**ПОРТФЕЙЛИ ПО ЧЛЕНОВЕ 9—17 ОТ ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2016/101 НА КОМИСИЯТА — ОБЩО ЗА КАТЕГОРИЯ, СЛЕД ДИВЕРСИФИЦИРАНЕ**											
0040	**1.1.1**	**ОБЩО ЗА КАТЕГОРИЯ, ПРЕДИ ДИВЕРСИФИЦИРАНЕ**											
0050	1.1.1*	*В Т.Ч.: ДКО, СВЪРЗАНА С НЕРЕАЛИЗИРАНИ КРЕДИТНИ СПРЕДОВЕ*											
0060	1.1.1**	*В Т.Ч.: ДКО, СВЪРЗАНА С РАЗХОДИ ПО ИНВЕСТИРАНЕ И ФИНАНСИРАНЕ*											
0070	1.1.1***	*В Т.Ч.: ДКО, ОЦЕНЕНА КАТО НУЛЕВА ПО СИЛАТА НА ЧЛЕН 9, ПАРАГРАФ 2 ОТ ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2016/101*											
0080	1.1.1****	*В Т.Ч.: ДКО, ОЦЕНЕНА КАТО НУЛЕВА ПО СИЛАТА НА ЧЛЕН 10, ПАРАГРАФИ 2 и 3 ОТ ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2016/101*											
0090	1.1.1.1	ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ											
0100	1.1.1.2	ВАЛУТНИ ОПЕРАЦИИ											
0110	1.1.1.3	КРЕДИТИ											
0120	1.1.1.4	КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ											
0130	1.1.1.5	СТОКИ											

			КОРЕКЦИИ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ									ПЪРВОНАЧАЛНО ПРИЗНАТА ПЕЧАЛБА И ЗАГУБА	ОБЯСНЕНИЕ/ОПИСАНИЕ
			НЕСИГУРНОСТ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ПАЗАРНИТЕ ЦЕНИ	РАЗХОДИ ЗА ЗАКРИВАНЕТО НА ПОЗИЦИИ	ПРОИЗТИЧАЩ ОТ МОДЕЛА РИСК	КОНЦЕНТРИРАНИ ПОЗИЦИИ	НЕРЕАЛИЗИРАНИ КРЕДИТНИ СПРЕДОВЕ	РАЗХОДИ ПО ИНВЕСТИРАНЕ И ФИНАНСИРАНЕ	БЪДЕЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	ПРЕДСРОЧНО ПРЕКРАТЯВАНЕ	ОПЕРАЦИОНЕН РИСК		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0140	**1.1.2**	**(-) ПОЛЗА ОТ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА**											
0150	1.1.2.1	(-) ПОЛЗА ОТ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА, ИЗЧИСЛЕНА ПО МЕТОД 1											
0160	1.1.2.2	(-) ПОЛЗА ОТ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА, ИЗЧИСЛЕНА ПО МЕТОД 2											
0170	1.1.2.2*	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ДКО ПРЕДИ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА, НАМАЛЕНА С НАД 90 % ОТ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА — ПО МЕТОД 2											
0180	**1.2**	**ПОРТФЕЙЛИ СЪГЛАСНО АЛТЕРНАТИВНИЯ ПОДХОД**											
0190	1.2.1	100 % ОТ НЕТНАТА НЕРЕАЛИЗИРАНА ПЕЧАЛБА											
0200	1.2.2	10 % ОТ УСЛОВНАТА СТОЙНОСТ											
0210	1.2.3	25 % ОТ ПЪРВОНАЧАЛНАТА СТОЙНОСТ											

С 32.03 – ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ДКО, СВЪРЗАНА С ПРОИЗТИЧАЩИЯ ОТ МОДЕЛА РИСК (PRUVAL 3)

КЛАСАЦИЯ	МОДЕЛ	КАТЕГОРИЯ РИСК	ПРОДУКТ	НАБЛЮДАЕМОСТ	ДКО, СВЪРЗАНА С ПРОИЗТИЧАЩИЯ ОТ МОДЕЛА РИСК		АГРЕГИРАНА ДКО, ИЗЧИСЛЕНА ПО МЕТОД 2	АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ		РАЗЛИКА ПРИ НПЦ (ТЕСТОВЕ НА ИЗХОДА)	ОБХВАТ НА НПЦ (ТЕСТОВЕ НА ИЗХОДА)	КОРЕКЦИИ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ		ПЪРВОНАЧАЛНО ПРИЗНАТА ПЕЧАЛБА И ЗАГУБА
						В Т.Ч.: С ИЗПОЛЗВАНЕ НА ЕКСПЕРТНИ СТАНОВИЩА	В Т.Ч.: АГРЕГИРАНА ПО МЕТОД 2	АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	ПАСИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ			ПРОИЗТИЧАЩ ОТ МОДЕЛА РИСК	ПРЕДСРОЧНО ПРЕКРАТЯВАНЕ	
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150

С 32.04 – ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ДКО, СВЪРЗАНА С КОНЦЕНТРИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ (PRUVAL 4)

КЛАСАЦИЯ	КАТЕГОРИЯ РИСК	ПРОДУКТ	БАЗОВ ИНСТРУМЕНТ	РАЗМЕР НА КОНЦЕНТРИРАНАТА ПОЗИЦИЯ	МЯРКА НА РАЗМЕРА	ПАЗАРНА СТОЙНОСТ	РАЗУМЕН СРОК ЗА ЗАКРИВАНЕ	ДКО, СВЪРЗАНА С КОНЦЕНТРИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ	КОРЕКЦИЯ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ, СВЪРЗАНА С КОНЦЕНТРИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ	РАЗЛИКА ПРИ НПЦ
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100

С 33.00 — ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ СЕКТОР „ДЪРЖАВНО УПРАВЛЕНИЕ“ ПО ДЪРЖАВА НА КОНТРАГЕНТА (GOV)

Държава:

		Преки експозиции						
		Балансови експозиции						
				Недеривативни финансови активи по отчетни портфейли				
		Обща брутна балансова стойност на недеривативни финансови активи	Обща балансова стойност на недеривативните финансови активи (без къси позиции)	Финансови активи, държани за търгуване	Търгуеми финансови активи	Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата	Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата
		010	020	030	040	050	060	070
010	Общо експозиции							
РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО РИСК, РЕГУЛАТОРЕН ПОДХОД И КЛАСОВЕ:								
020	Експозиции по рамката за кредитен риск							
030	Стандартизиран подход							
040	Централни правителства							
050	Регионални правителства или местни органи на власт							
060	Субекти от публичния сектор							
070	Международни организации							
075	Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага стандартизираният подход							
080	Вътрешнорейтингов подход							
090	Централни правителства							
100	Регионални правителства или местни органи на власт [Централни правителства]							
110	Регионални правителства или местни органи на власт [Институции]							
120	Субекти от публичния сектор [Централни правителства]							

		Преки експозиции						
		Балансови експозиции						
				Недеривативни финансови активи по отчетни портфейли				
		Обща брутна балансова стойност на недеривативни финансови активи	Обща балансова стойност на недеривативните финансови активи (без къси позиции)	Финансови активи, държани за търгуване	Търгуеми финансови активи	Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата	Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата
		010	020	030	040	050	060	070
130	Субекти от публичния сектор [Институции]							
140	Международни организации [Централни правителства]							
155	Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага вътрешнорейтинговият подход							
160	Експозиции по рамката за пазарен риск							
РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ОСТАТЪЧЕН СРОК ДО ПАДЕЖА:								
170	[0 — 3М [							
180	[3М — 1Г [							
190	[1Г — 2Г [							
200	[2Г — 3Г [							
210	[3Г – 5Г [:							
220	[5Г – 10Г [:							
230	[10Г – повече							

		Преки експозиции						
		Балансови експозиции						
		Недеривативни финансови активи по отчетни портфейли					Къси позиции	в т.ч.: къси позиции от кредитиране по обратни репо споразумения, класифицирани като държани за търгуване или търгуеми финансови активи
		Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал	Финансови активи по амортизирана стойност	Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, оценявани по метод на разходите	Други негъргуеми, недеривативни финансови активи		
		080	090	100	110	120	130	140
010	Общо експозиции							
РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО РИСК, РЕГУЛАТОРЕН ПОДХОД И КЛАСОВЕ:								
020	Експозиции по рамката за кредитен риск							
030	Стандартизиран подход							
040	Централни правителства							
050	Регионални правителства или местни органи на власт							
060	Субекти от публичния сектор							
070	Международни организации							
075	Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага стандартизираният подход							
080	Вътрешнорейтингов подход							
090	Централни правителства							
100	Регионални правителства или местни органи на власт [Централни правителства]							
110	Регионални правителства или местни органи на власт [Институции]							
120	Субекти от публичния сектор [Централни правителства]							

		Преки експозиции						
		Балансови експозиции						
		Недеривативни финансови активи по отчетни портфейли					Къси позиции	в т.ч.: къси позиции от кредитиране по обратни репо споразумения, класифицирани като държани за търгуване или търгуеми финансови активи
		Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал	Финансови активи по амортизирана стойност	Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, оценявани по метод на разходите	Други негъргуеми, недеривативни финансови активи		
		080	090	100	110	120	130	140
130	Субекти от публичния сектор [Институции]							
140	Международни организации [Централни правителства]							
155	Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага вътрешнорейтинговият подход							
160	Експозиции по рамката за пазарен риск							
РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ОСТАТЪЧЕН СРОК ДО ПАДЕЖА:								
170	[0 — 3М [							
180	[3М — 1Г [							
190	[1Г — 2Г [							
200	[2Г — 3Г [							
210	[3Г – 5Г [:							
220	[5Г – 10Г [:							
230	[10Г – повече							

		Преки експозиции								
							Деривати			
							Деривати с положителна справедлива стойност		Деривати с отрицателна справедлива стойност	
		Натрупана обезценка	в т.ч.: от финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход или от нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск	в т.ч.: от нетъргуеми финансови активи, оценявани задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, от финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, или от нетъргуеми финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	в т.ч.: от финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход или от нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал	Балансова стойност	Условна стойност	Балансова стойност	Условна стойност
		150	160	170	180	190	200	210	220	230
010	Общо експозиции									
РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО РИСК, РЕГУЛАТОРЕН ПОДХОД И КЛАСОВЕ:										
020	Експозиции по рамката за кредитен риск									
030	Стандартизиран подход									
040	Централни правителства									
050	Регионални правителства или местни органи на власт									
060	Субекти от публичния сектор									
070	Международни организации									
075	Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага стандартизираният подход									
080	Вътрешнорейтингов подход									
090	Централни правителства									
100	Регионални правителства или местни органи на власт [Централни правителства]									
110	Регионални правителства или местни органи на власт [Институции]									
120	Субекти от публичния сектор [Централни правителства]									

		Преки експозиции								
							Деривати			
							Деривати с положителна справедлива стойност		Деривати с отрицателна справедлива стойност	
		Натрупана обезценка	в т.ч.: от финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход или от нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск	в т.ч.: от нетъргуеми финансови активи, оценявани задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, от финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, или от нетъргуеми финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	в т.ч.: от финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход или от нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал	Балансова стойност	Условна стойност	Балансова стойност	Условна стойност
		150	160	170	180	190	200	210	220	230
130	Субекти от публичния сектор [Институции]									
140	Международни организации [Централни правителства]									
155	Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага вътрешнорейтинговият подход									
160	Експозиции по рамката за пазарен риск									
РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ОСТАТЪЧЕН СРОК ДО ПАДЕЖА:										
170	[0 — 3М [									
180	[3М — 1Г [									
190	[1Г — 2Г [									
200	[2Г — 3Г [									
210	[3Г – 5Г [:									
220	[5Г – 10Г [:									
230	[10Г – повече									

		Преки експозиции			Поясняваща позиция: кредитни деривати, продавани по експозиции към сектор „Държавно управление“		Стойност на експозицията	Размер на рисково претеглените експозиции
		Задбалансови експозиции						
		Номинална стойност	Провизии	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск	Деривати с положителна справедлива стойност — Балансова стойност	Деривати с отрицателна справедлива стойност — Балансова стойност		
		240	250	260	270	280	290	300
010	Общо експозиции							
РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО РИСК, РЕГУЛАТОРЕН ПОДХОД И КЛАСОВЕ:								
020	Експозиции по рамката за кредитен риск							
030	Стандартизиран подход							
040	Централни правителства							
050	Регионални правителства или местни органи на власт							
060	Субекти от публичния сектор							
070	Международни организации							
075	Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага стандартизираният подход							
080	Вътрешнорейтингов подход							
090	Централни правителства							
100	Регионални правителства или местни органи на власт [Централни правителства]							
110	Регионални правителства или местни органи на власт [Институции]							
120	Субекти от публичния сектор [Централни правителства]							

		Преки експозиции			Поясняваща позиция: кредитни деривати, продавани по експозиции към сектор „Държавно управление“		Стойност на експозицията	Размер на рисково претеглените експозиции
		Задбалансови експозиции						
		Номинална стойност	Провизии	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск	Деривати с положителна справедлива стойност — Балансова стойност	Деривати с отрицателна справедлива стойност — Балансова стойност		
		240	250	260	270	280	290	300
130	Субекти от публичния сектор [Институции]							
140	Международни организации [Централни правителства]							
155	Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага вътрешнорейтинговият подход							
160	Експозиции по рамката за пазарен риск							
РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ОСТАТЪЧЕН СРОК ДО ПАДЕЖА:								
170	[0 — 3М [							
180	[3М — 1Г [							
190	[1Г — 2Г [							
200	[2Г — 3Г [							
210	[3Г – 5Г [:							
220	[5Г – 10Г [:							
230	[10Г – повече							“

ПРИЛОЖЕНИЕ II

„ПРИЛОЖЕНИЕ II

ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА И КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ

Съдържание

ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ ... 175

1. СТРУКТУРА И ВЪЗПРИЕТИ ПРАКТИКИ ... 175

1.1. СТРУКТУРА ... 175

1.2. НОМЕРИРАНЕ ... 175

1.3. ЗНАЦИ ... 175

1.4. СЪКРАЩЕНИЯ ... 175

ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ ... 176

1. ОБЩ ПРЕГЛЕД НА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ (CA) ... 176

1.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ ... 176

1.2. C 01.00 — СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА (CA1) ... 177

1.2.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ ... 177

1.3. C 02.00 — КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (CA2) ... 190

1.3.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ ... 190

1.4. C 03.00 — КАПИТАЛОВИ ОТНОШЕНИЯ И РАЗМЕРИ НА КАПИТАЛА (CA3) ... 195

1.4.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ ... 195

1.5. C 04.00 — ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ (CA4) ... 198

1.5.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ ... 198

1.6. ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ И УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ (CA5) ... 212

1.6.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ ... 212

1.6.2. C 05.01 — ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ (CA5.1) ... 213

1.6.2.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ ... 213

1.6.3. C 05.02 - УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ (CA5.2) ... 221

1.6.3.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ ... 221

2. ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ (GS) ... 223

2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ ... 223

2.2. ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА ... 223

2.3. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИНОСА НА ОТДЕЛНИТЕ ДРУЖЕСТВА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА ... 224

2.4. C 06.01 — ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ - ОБЩО (GS TOTAL) ... 224

2.5. C 06.02 — ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ (GS) ... 225

3. ОБРАЗЦИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК ... 232

3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ ... 232

3.1.1. ДОКЛАДВАНЕ НА ТЕХНИКИТЕ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ... 233

3.1.2. ДОКЛАДВАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА ... 233

3.2. C 07.00 – КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR SA) ... 233

3.2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ ... 233

3.2.2. ОБХВАТ НА ОБРАЗЕЦА CR SA ... 233

3.2.3. РАЗПРЕДЕЛЯНЕ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД ... 234

3.2.4. РАЗЯСНЕНИЯ ПО ОБХВАТА НА НЯКОИ КОНКРЕТНИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ, ПОСОЧЕНИ В ЧЛЕН 112 ОТ РКИ ... 237

3.2.4.1. КЛАС ЕКСПОЗИЦИИ „ИНСТИТУЦИИ“ ... 237

3.2.4.2. КЛАС ЕКСПОЗИЦИИ „ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ“ ... 238

3.2.4.3. КЛАС ЕКСПОЗИЦИИ „ПРЕДПРИЯТИЯ ЗА КОЛЕКТИВНО ИНВЕСТИРАНЕ“ ... 238

3.2.5. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ ... 238

3.3. КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR IRB) ... 245

3.3.1. ОБХВАТ НА ОБРАЗЕЦА CR IRB ... 245

3.3.2. РАЗБИВКА НА ОБРАЗЕЦ CR IRB ... 245

3.3.3. С 08.01 — КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR IRB 1) ... 246

3.3.3.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ ... 246

3.3.4. С 08.02 — КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ: РАЗБИВКА ПО КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ (ОБРАЗЕЦ CR IRB 2) ... 254

3.4. КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ИНФОРМАЦИЯ С ГЕОГРАФСКАТА РАЗБИВКА ... 255

3.4.1. С 09.01 — ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО МЕСТОПРЕБИВАВАНЕ НА ДЛЪЖНИКА: ЕКСПОЗИЦИИ ПО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД (CR GB 1) ... 255

3.4.1.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ ... 255

3.4.2. С 09.02 — ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО МЕСТОПРЕБИВАВАНЕ НА ДЛЪЖНИКА: ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД (CR GB 2) ... 258

3.4.2.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ ... 258

3.4.3. С 09.04 — РАЗБИВКА НА КРЕДИТНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ С ОТНОШЕНИЕ КЪМ ИЗЧИСЛЯВАНЕТО НА АНТИЦИКЛИЧНИЯ БУФЕР ПО ДЪРЖАВИ И НА СПЕЦИФИЧНИЯ ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН БУФЕР (CCB) ... 260

3.4.3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ ... 260

3.4.3.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ ... 260

3.5. С 10.01 И С 10.02 – ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД (CR EQU IRB 1 И CR EQU IRB 2) ... 264

3.5.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ ... 264

3.5.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ (ПРИЛОЖИМИ КЪМ CR EQU IRB 1 И CR EQU IRB 2) ... 265

3.6. С 11.00 – РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА (CR SETT) ... 267

3.6.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ ... 267

3.6.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ ... 268

3.7. С 13.01 — КРЕДИТЕН РИСК – СЕКЮРИТИЗАЦИИ (CR SEC) ... 270

3.7.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ ... 270

3.7.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ ... 270

3.9. ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ (SEC DETAILS) ... 278

3.9.1. ОБХВАТ НА ОБРАЗЕЦА SEC DETAILS ... 278

3.9.2 РАЗБИВКА НА ОБРАЗЕЦА SEC DETAILS ... 279

3.9.3 С 14.00 – ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ (SEC DETAILS) ... 279

3.9.4. С 14.01 – ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ (SEC DETAILS 2) ... 289

4. ОБРАЗЦИ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК ... 291

4.1. С 16.00 — ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OPR) ... 291

4.1.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ ... 291

4.1.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ ... 292

4.2. ОПЕРАЦИОНЕН РИСК: ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЗАГУБИТЕ ПРЕЗ ПОСЛЕДНАТА ГОДИНА (OPR DETAILS) ... 294

4.2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ ... 294

4.2.2. С 17.01: ЗАГУБИ И ВЪЗСТАНОВЯВАНИЯ ОТ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ И ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА, ПРЕЗ ПОСЛЕДНАТА ГОДИНА (OPR DETAILS 1) ... 295

4.2.2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ ... 295

4.2.2.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ ... 296

4.2.3. С 17.02: ОПЕРАЦИОНЕН РИСК: ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЪБИТИЯТА, ДОВЕЛИ ДО НАЙ-ГОЛЕМИ ЗАГУБИ ПРЕЗ ПОСЛЕДНАТА ГОДИНА (OPR DETAILS 2) ... 301

4.2.3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ ... 301

4.2.3.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ ... 301

5. ОБРАЗЦИ ЗА ПАЗАРЕН РИСК ... 302

5.1. С 18.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА ПОЗИЦИОННИ РИСКОВЕ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ (MKR SA TDI) ... 303

5.1.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ ... 303

5.1.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ ... 303

5.2. С 19.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК В СЕКЮРИТИЗАЦИИ (MKR SA SEC) . 305

5.2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ ... 305

5.2.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ ... 305

5.3. С 20.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК ЗА ПОЗИЦИИТЕ, ОТНЕСЕНИ КЪМ ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ (MKR SA CTP) ... 307

5.3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ ... 307

5.3.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ ... 307

5.4. С 21.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА РИСК ВЪВ ВРЪЗКА С ПОЗИЦИИТЕ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ (MKR SA EQU) ... 309

5.4.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ ... 309

5.4.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ ... 310

5.5. С 22.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАНИ ПОДХОДИ ЗА ВАЛУТЕН РИСК (MKR SA FX) ... 311

5.5.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ ... 311

5.5.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ ... 312

5.6. С 23.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАНИ ПОДХОДИ ЗА СТОКИ (MKR SA COM) ... 314

5.6.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ ... 314

5.6.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ ... 314

5.7. С 24.00 - ВЪТРЕШЕН МОДЕЛ ЗА ПАЗАРЕН РИСК (MKR IM) ... 315

5.7.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ ... 315

5.7.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ ... 315

5.8. С 25.00 — РИСК ОТ КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА (CVA) ... 318

5.8.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ ... 318

6. ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА (PRUVAL) 319
6.1. С 32.01 - ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ (PRUVAL 1) .. 319
6.1.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 319
6.1.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ 320
6.2. С 32.02 - ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ОСНОВЕН ПОДХОД (PRUVAL 2) 323
6.2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 323
6.2.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ 324
6.3. С 32.03 - ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ДКО, СВЪРЗАНА С ПРОИЗТИЧАЩИЯ ОТ МОДЕЛА РИСК (PRUVAL 3) 331
6.3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 331
6.3.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ 332
6.4 С 32.04 - ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ДКО, СВЪРЗАНА С КОНЦЕНТРИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ (PRUVAL 4) 334
6.4.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 334
6.4.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ 334
7. С 33.00 — ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ СЕКТОР „ДЪРЖАВНО УПРАВЛЕНИЕ“ (GOV) 335
7.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 335
7.2. ОБХВАТ НА ОБРАЗЕЦА ЗА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ СЕКТОР „ДЪРЖАВНО УПРАВЛЕНИЕ“ 336
7.3. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ 336

ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1. СТРУКТУРА И ВЪЗПРИЕТИ 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 докладващото 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);

д) операционен риск.

2. За всеки образец са представени препратки към нормативни документи. В настоящата част от регламента за изпълнение се съдържа допълнителна подробна информация за по-общите аспекти на докладването на всяка група образци, указания за специфични позиции, както и правила относно утвърждаването.

3. Институциите докладват само приложимите образци съгласно подхода, използван за определяне на капиталовите изисквания.

1.2. НОМЕРИРАНЕ

4. Когато се правят препратки към колоните, редовете и клетките от образците, в документа е следвано обозначаването, представено в точки 5—8. Тези цифрови кодове се използват широко в правилата за утвърждаване.

5. В указанията се съблюдават следните общи означения: {Образец; Ред; Колона}.

6. При утвърждаване в рамките на образец, в който се използват само информационни точки от него, в записа не се включва думата „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 утвърждаването обхваща посочените преди това редове или колони.

1.3. ЗНАЦИ

9. Всяка стойност, с която се увеличават собствените средства или капиталовите изисквания, се докладва като положителна стойност. Обратно, всяка стойност, с която се намалява общият размер на собствените средства или капиталовите изисквания, се докладва като отрицателна стойност. При наличие на отрицателен знак (–) пред обозначението на дадена позиция не се очаква докладване на положително число по нея.

1.4. СЪКРАЩЕНИЯ

9а. За целите на настоящото приложение Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета ([1]) е наричан „РКИ“, Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([2]) — „ДКИ“, Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([3]) — „ДОП“, а Директива 86/635/ЕИО на Съвета ([4]) — „ДОБ“.

([1]) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

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

([3]) Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета относно годишните финансови отчети, консолидираните финансови отчети и свързаните доклади на някои видове предприятия и за изменение на Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета (ОВ L 182, 29.6.2013 г., стр. 19).

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

ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ

1. ОБЩ ПРЕГЛЕД НА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ (CA)

1.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

10. Образците за CA съдържат информация за свързаните с първи стълб разпоредби относно числителите (собствени средства, капитал от първи ред, базов собствен капитал от първи ред), знаменателя (капиталови изисквания), както и прилагането на преходните разпоредби на РКИ и ДКИ. Те са структурирани в пет образеца:

а) образец CA1 съдържа размера на собствените средства на институциите с разбивка по съответните позиции. Полученият размер на собствените средства включва съвкупния ефект от прилагането на преходните разпоредби на РКИ и ДКИ по видове капитал;

б) образец CA2 представя в резюме общите рискови експозиции (както са определени в член 92, параграф 3 от РКИ);

в) образец CA3 съдържа отношенията, за които в РКИ се посочва минимално равнище, и някои други данни, свързани с тях;

г) образец CA4 съдържа пояснящи позиции, необходими, наред с другото, за изчисляването на позициите от CA1, както и информация за капиталовите буфери съгласно ДКИ;

д) образец CA5 съдържа данните, необходими за изчисляването на ефекта от прилагането на преходните разпоредби на РКИ върху собствените средства. Образец CA5 ще отпадне, след като срокът на действие на тези преходни разпоредби изтече.

11. Образците се използват от всички докладващи 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 докладват в съответните образци за изчисляване на общия размер на рисковите експозиции.

12. Общият размер на собствените средства се състои от различни видове капитал: капитала от първи ред (T1), т.е. размера на базовия собствен капитал от първи ред (CET1), допълнителния капитал от първи ред (AT1) и капитала от втори ред (T2).

13. В образците за CA прилагането на преходните разпоредби на РКИ и ДКИ се третира по следния начин:

а) позициите в CA1 обикновено се докладват без преходните корекции (брутни размери). Това означава, че посочените в CA1 стойности са изчислени в съответствие със заключителните разпоредби (т.е. все едно, че не е имало преходни разпоредби), освен при позициите, 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 позиции, в които се включват всички дължащи се на тези преходни разпоредби корекции;

б) преходните разпоредби могат да повлияят и на недостига на допълнителен капитал от първи ред и на капитал от втори ред (т.е. на прекомерното приспадане от допълнителния капитал от първи ред или от капитала от втори ред по силата съответно на член 36, параграф 1, буква й) и член 56, буква д) от РКИ) и така да имат непряк ефект върху позициите, при които е налице такъв недостиг;

в) образец CA5 се използва изключително за докладване на ефекта от прилагането на преходните разпоредби на РКИ.

14. Третирането на изискванията по втори стълб може да се различава в рамките на Съюза (член 104, параграф 2 от ДКИ следва да се транспонира в национална нормативна разпоредба). При изисканото съгласно РКИ докладване на платежоспособността се посочва само въздействието на изискванията по втори стълб върху коефициента на платежоспособност или целевото отношение. Подробното докладване на изискванията по втори стълб е извън обхвата на член 99 от РКИ.

а) образците CA1, CA2 и CA5 съдържат данни единствено за въпроси по първи стълб;

б) образец CA3 съдържа обобщени данни за въздействието на допълнителните изисквания по втори стълб върху коефициента на платежоспособност. В едната група се набляга на въздействието на стойностите върху отношенията, а в другата се акцентира върху самото отношение. И двете групи отношения нямат друга връзка с образците CA1, CA2 и CA5;

в) образец CA4 съдържа поле за свързаните с втори стълб допълнителни капиталови изисквания. Това поле няма връзка с капиталовите отношения в образец CA3 чрез правилата относно утвърждаването, 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. C 01.00 — СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА (CA1)

1.2.1. Указания за специфични позиции

Ред	Препратки към правни норми и указания
010	1. **Собствени средства** Член 4, параграф 1, точка 118 и член 72 от РКИ Собствените средства на дадена институция се състоят от сбора на нейния капитал от първи ред и капитал от втори ред.
015	1.1. **Капитал от първи ред** Член 25 от РКИ Капиталът от първи ред е сборът от базовия собствен капитал от първи ред и допълнителния капитал от първи ред
020	1.1.1. **Базов собствен капитал от първи ред** Член 50 от РКИ
030	1.1.1.1. **Капиталови инструменти, допустими като базов собствен капитал от първи ред** Член 26, параграф 1, букви а) и б), членове 27—30 и член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от РКИ
040	1.1.1.1.1. **Внесени капиталови инструменти** Член 26, параграф 1, буква а) и членове 27—31 от РКИ Включват се капиталовите инструменти на взаимоспомагателни и кооперативни дружества или на други подобни институции (членове 27 и 29 от РКИ). Не се включват премийните резерви, свързани с инструментите. Капиталовите инструменти, записани от публичните органи в извънредни ситуации, се включват, ако са изпълнени всички условия по член 31 от РКИ.
045	1.1.1.1.1* **в т.ч.: Капиталови инструменти, записани от публични органи в извънредни ситуации** Член 31 от РКИ Капиталовите инструменти, записани от публични органи в извънредни ситуации, се включват в базовия собствен капитал от първи ред, ако са изпълнени всички условия по член 31 от РКИ.
050	1.1.1.1.2* **Поясняваща позиция: Недопустими капиталови инструменти** Член 28, параграф 1, букви б), л) и м) от РКИ Условията по тези букви отразяват различни капиталови ситуации, при които е възможно сторниране; така докладваната тук стойност може да бъде допустима при следващи периоди. Докладваната стойност е нетно от премийните резерви, свързани с инструментите.
060	1.1.1.1.3. **Премийни резерви** Член 4, параграф 1, точка 124 и член 26, параграф 1, буква б) от РКИ Премийните резерви имат същото значение, както в приложимия счетоводен стандарт. Докладваната в тази позиция стойност е частта, свързана с „Внесени капиталови инструменти“.

Ред	Препратки към правни норми и указания
070	1.1.1.1.4. **(–) Собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред** Член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от РКИ Собствените инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, държани от докладващата институция или група към датата на докладване. При спазване на изключенията, предвидени в член 42 от РКИ. Дяловото участие, включено като „Недопустими капиталови инструменти“, не се докладва в този ред. Докладваната стойност представлява премийните резерви, свързани със собствените акции. Докладваната стойност представлява премийните резерви, свързани със собствените акции. 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 докладват отделно по позиция 1.1.1.1.5.
080	1.1.1.1.4.1. **(-) Преки позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред** Член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от РКИ Инструментите на базовия собствен капитал от първи ред, включени по позиция 1.1.1.1, държани от институции на консолидираната група. Докладваната стойност представлява позициите в търговския портфейл, изчислени въз основа на нетната дълга позиция, както е посочено в член 42, буква а) от РКИ.
090	1.1.1.1.4.2. **(–) Непреки позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред** Член 4, параграф 1, точка 114 и член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от РКИ
091	1.1.1.1.4.3. **(–) Синтетични позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред** Член 4, параграф 1, точка 126 и член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от РКИ
092	1.1.1.1.5. **(–) Ефективни или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред** Член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от РКИ Съгласно член 36, параграф 1, буква е) от РКИ се приспадат „собствени[те] 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“.
130	1.1.1.2. **Неразпределена печалба** Член 26, параграф 1, буква в) и член 26, параграф 2 от РКИ Неразпределената печалба включва неразпределената печалба от предишни години плюс междинната или годишната печалба.
140	1.1.1.2.1. **Неразпределена печалба от предходни години** Член 4, параграф 1, точка 123 и член 26, параграф 1, буква в) от РКИ В член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ неразпределената печалба се определя като „печалбата и загубата, пренесена от окончателния резултат от дейността съгласно приложимата счетоводна рамка“.
150	1.1.1.2.2. **Допустима печалба или загуба** Член 4, параграф 1, точка 121, член 26, параграф 2 и член 36, параграф 1, буква а) от РКИ 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 определени условия. 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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
160	1.1.1.2.2.1. **Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка** Член 26, параграф 2 и член 36, параграф 1, буква а) от РКИ Докладваната стойност е печалбата или загубата, посочена в счетоводния отчет за приходите и разходите.
170	1.1.1.2.2.2. **(–) Недопустима част от междинната или годишната печалба** Член 26, параграф 2 от РКИ В този ред не се представя никаква стойност, ако институцията е отчела загуба за референтния период, защото загубата ще бъде изцяло приспадната от базовия собствен капитал от първи ред. Ако институцията отчита печалба, се докладва тази част от нея, която е недопустима по силата на член 26, параграф 2 от РКИ (т.е. неодитираната печалба и очакваните отчисления или дивиденти). Внимание: при печалба приспадната сума трябва най-малкото да е равна на междинните дивиденти.
180	1.1.1.3. **Натрупан друг всеобхватен доход** Член 4, параграф 1, точка 100 и член 26, параграф 1 от РКИ Докладваната стойност е нетно от данъчните отчисления, очаквани към момента на изчисляването, и преди прилагането на пруденциалните филтри. Докладваната стойност се определя в съответствие с член 13, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) № 241/2014 на Комисията ([5]).
200	1.1.1.4 **Други резерви** Член 4, параграф 1, точка 117 и член 26, параграф 1, буква д) от РКИ Съгласно определението в РКИ други резерви 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“. Докладваната стойност е нетно от данъчните отчисления, очаквани към момента на изчисляването.
210	1.1.1.5. **Фонд за покриване на общия банков риск** Член 4, параграф 1, точка 112 и член 26, параграф 1, буква е) от РКИ Съгласно определението в член 38 от ДОБ средствата за покриване на общите банкови рискове представляват „[размерът], който 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“. Докладваната стойност е нетно от данъчните отчисления, очаквани към момента на изчисляването.
220	1.1.1.6. **Преходни корекции поради унаследяване на капиталови инструменти на базовия собствен капитал от първи ред** Член 483, параграфи 1, 2 и 3 и членове 484—487 от РКИ Размерът на капиталовите инструменти, унаследени като базов собствен капитал от първи ред и обект на преходно третиране във връзка с това. Докладваната стойност се получава директно от CA5.
230	1.1.1.7. **Малцинствено участие, признато в базовия собствен капитал от първи ред** Член 4, параграф 1, точка 120 и член 84 от РКИ Сборът от всички малцинствени участия в дъщерни предприятия, включен в консолидирания базов собствен капитал от първи ред.

([5]) Делегиран регламент (ЕС) № 241/2014 на Комисията от 7 януари 2014 г. за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за капиталовите изисквания за институциите (ОВ L 74, 14.3.2014 г., стр. 8).

Ред	Препратки към правни норми и указания
240	1.1.1.8. **Преходни корекции поради допълнителни малцинствени участия** Членове 479 и 480 от РКИ. Корекции на малцинствените участия поради преходни разпоредби. Тази позиция се получава директно от CA5.
250	1.1.1.9. **Корекции на базовия собствен капитал от първи ред поради пруденциални филтри** Членове 32—35 от РКИ
260	1.1.1.9.1. **(–) Увеличение на собствения капитал, произтичащо от секюритизирани активи** Член 32, параграф 1 от РКИ Докладваната стойност е увеличението на собствения капитал на институцията, произтичащо от секюритизирани активи, в съответствие с приложимия счетоводен стандарт. Например тази позиция включва бъдещия приход от лихвен марж, 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.
270	1.1.1.9.2. **Резерв от хеджиране на парични потоци** Член 33, параграф 1, буква а) от РКИ Докладваната стойност 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 трябва да е обратен на този, който се използва в счетоводните отчети. Стойността е нетно от данъчните отчисления, очаквани към момента на изчисляването.
280	1.1.1.9.3. **Кумулативна печалба или загуба поради промени в собствения кредитен риск, свързан с оценените по справедлива стойност пасиви** Член 33, параграф 1, буква б) от РКИ Докладваната стойност може да е положителна или отрицателна. Тя е положителна, ако има загуба поради промени в собствения кредитен риск (т.е. намалява счетоводния капитал), и обратно. Следователно, знакът трябва да е обратен на този, който се използва в счетоводните отчети. Неодитираната печалба не се включва в тази позиция.
285	1.1.1.9.4. **Печалби и загуби от преоценка по справедлива стойност, произтичащи от собствения кредитен риск на институцията, свързан с дериватните пасиви** Член 33, параграф 1, буква в) и член 33, параграф 2 от РКИ Докладваната стойност може да е положителна или отрицателна. Тя е положителна, ако има загуба поради промени в собствения кредитен риск, и обратно. Следователно, знакът трябва да е обратен на този, който се използва в счетоводните отчети. Неодитираната печалба не се включва в тази позиция.
290	1.1.1.9.5. **(–) Корекции на стойността поради изискванията за пруденциална оценка** Членове 34 и 105 от РКИ. Корекции в справедливата стойност на експозициите от търговския или банковия портфейл поради по-строгите стандарти за пруденциална оценка, предвидени в член 105 от РКИ.

Ред	Препратки към правни норми и указания
300	1.1.1.10. **(–) Репутация** Член 4, параграф 1, точка 113 и член 36, параграф 1, буква б) и член 37 от РКИ
310	1.1.1.10.1. **(–) Репутация, осчетоводена като нематериален актив** Член 4, параграф 1, точка 113 и член 36, параграф 1, буква б) от РКИ Репутацията има същото значение, както в приложимия счетоводен стандарт. Докладваната тук стойност е същата, както посочената в баланса.
320	1.1.1.10.2. **(–) Репутация, включена при оценката на значителните инвестиции** Член 37, буква б) и член 43 от РКИ
330	1.1.1.10.3. **Отсрочени данъчни пасиви, свързани с репутацията** Член 37, буква а) от РКИ Размерът на отсрочените данъчни пасиви, които ще бъдат погасени, ако репутацията се обезцени или бъде отписана съгласно приложимия счетоводен стандарт.
340	1.1.1.11. **(–) Други нематериални активи** Член 4, параграф 1, точка 115, член 36, параграф 1, буква б) и член 37, буква а) от РКИ „Други нематериални активи“ са нематериалните активи съгласно приложимия счетоводен стандарт минус репутацията също съгласно приложимия счетоводен стандарт.
350	1.1.1.11.1. **(–) Други нематериални активи преди приспадане на отсрочените данъчни пасиви** Член 4, параграф 1, точка 115 и член 36, параграф 1, буква б) от РКИ „Други нематериални активи“ са нематериалните активи съгласно приложимия счетоводен стандарт минус репутацията също съгласно приложимия счетоводен стандарт. Докладваната тук стойност е тази, която е отчетена в баланса за нематериалните активи, различни от репутация.
360	1.1.1.11.2. **Отсрочени данъчни пасиви, свързани с други нематериални активи** Член 37, буква а) от РКИ Размерът на отсрочените данъчни пасиви, които ще бъдат погасени, ако нематериалните активи, различни от репутация, се обезценят или бъдат отписани съгласно съответния счетоводен стандарт.
370	1.1.1.12. **(–) Отсрочени данъчни активи, които зависят от размера на бъдещата печалба и не се дължат на временни разлики, нетно от свързаните данъчни пасиви** Член 36, параграф 1, буква в) и член 38 от РКИ
380	1.1.1.13. **(–) Недостатъчни корекции за кредитен риск спрямо очакваните загуби при вътрешнорейтинговия подход** Член 36, параграф 1, буква г) и членове 40, 158 и 159 от РКИ Докладваната стойност не се намалява от повишаването на стойността на отсрочените данъчни активи, 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).
390	1.1.1.14. **(-) Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията** Член 4, параграф 1, точка 109, член 36, параграф 1, буква д) и член 41 от РКИ

Ред	Препратки към правни норми и указания
400	1.1.1.14.1. **(-) Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията** Член 4, параграф 1, точка 109 и член 36, параграф 1, буква д) от РКИ 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“. Докладваната тук стойност е същата, която е посочена в баланса (ако се докладват поотделно).
410	1.1.1.14.2. **Отсрочени данъчни пасиви, свързани с активите на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията** Член 4, параграф 1, точки 108 и 109 и член 41, параграф 1, буква а) от РКИ Размерът на отсрочените данъчни пасиви, които ще бъдат погасени, ако активите на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията се обезценят или бъдат отписани съгласно съответния счетоводен стандарт.
420	1.1.1.14.3. **Активите на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията, които институцията може да използва без ограничение** Член 4, параграф 1, точка 109 и член 41, параграф 1, буква б) от РКИ В тази позиция се докладва стойност само ако компетентният орган предварително се е съгласил да се намали приспаданият размер на активите на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията. Активите, включени в този ред, получават рисково тегло съгласно изискванията относно кредитния риск.
430	1.1.1.15. **(–) Реципрочни кръстосани позиции в базовия собствен капитал от първи ред** Член 4, параграф 1, точка 122, член 36, параграф 1, буква ж) и член 44 от РКИ Позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор (както са определени 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. Докладваната стойност се изчислява въз основа на брутните дълги позиции и включва елементите на собствените средства в капитала от първи ред на застрахователни предприятия.
440	1.1.1.16. **(–) Превишение на сумата, която се приспада от елементите на допълнителния капитал от първи ред, над допълнителния капитал от първи ред** Член 36, параграф 1, буква й) от РКИ Докладваната стойност се взима директно от CA1, позиция „Превишение на сумата, която се приспада от елементите на допълнителния капитал от първи ред, над допълнителния капитал от първи ред“. Стойността се приспада от базовия собствен капитал от първи ред.
450	1.1.1.17. **(–) Квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор, за които като алтернатива може да се прилага рисково тегло 1 250 %** Член 4, параграф 1, точка 36, член 36, параграф 1, буква к), подточка i) и членове 89—91 от РКИ 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“. Съгласно член 36, параграф 1, буква к), подточка i) от РКИ квалифицирани дялови участия могат да бъдат приспаднати от базовия собствен капитал от първи ред (като се използва тази позиция) или като алтернатива да им бъде присъдено рисково тегло 1 250 %.

Ред	Препратки към правни норми и указания
460	1.1.1.18. **(–) Секюритизиращи позиции, за които като алтернатива може да се прилага рисково тегло 1250 %** Член 244, параграф 1, буква б) и член 245, параграф 1, буква б) и член 253, параграф 1 от РКИ Тук се докладват секюритизиращите позиции, за които се прилага рисково тегло 1 250 %, но като алтернатива може да се приспадат от базовия собствен капитал от първи ред (член 36, параграф 1, буква к), подточка ii) от РКИ).
470	1.1.1.19. **(-) Свободни доставки, за които като алтернатива може да се прилага рисково тегло 1 250 %** Член 36, параграф 1, буква к), подточка iii) и член 379, параграф 3 от РКИ Съгласно капиталовите изисквания с оглед на риска във връзка със сетълмента, при свободните доставки, след изтичането на 5 дни след второто договорно плащане или доставка до приключването на сделката, се прилага рисково тегло 1 250 %. 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 докладват в тази позиция.
471	1.1.1.20. **(–) Позиции в съвкупност от активи, за които институцията не може да определи рисковото тегло чрез вътрешнорейтинговия подход и за които като алтернатива може да се прилага рисково тегло 1 250 %** Член 36, параграф 1, буква к), подточка iv) и член 153, параграф 8 от РКИ Съгласно член 36, параграф 1, буква к), подточка iv) от РКИ позициите в съвкупност, за които институцията не може да определи рисковото тегло чрез вътрешнорейтинговия подход, могат като алтернатива да бъдат приспаднати от базовия собствен капитал от първи ред (като се използва тази позиция) или да им бъде присъдено рисково тегло 1 250 %.
472	1.1.1.21. **(–) Експозиции към капиталови инструменти при подхода на вътрешните модели, за които като алтернатива може да се прилага рисково тегло 1 250 %** Член 36, параграф 1, буква к), подточка v) и член 155, параграф 4 от РКИ Съгласно член 36, параграф 1, буква к), подточка v) от РКИ експозициите към капиталови инструменти при подхода на вътрешните модели могат като алтернатива да бъдат приспаднати от базовия собствен капитал от първи ред (като се използва тази позиция) или да им бъде присъдено рисково тегло 1 250 %.
480	1.1.1.22. **(-) Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 27, член 36, параграф 1, буква з), членове 43—46, член 49, параграфи 2 и 3 и член 79 от РКИ Приспаданият от базовия собствен капитал от първи ред дял на позициите на институцията в инструменти на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), в които институцията няма значителни инвестиции. Вж. алтернативите на приспадането, когато се прилага консолидация (член 49, параграфи 2 и 3).
490	1.1.1.23. **(–) Подлежащи на приспадане отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики** Член 36, параграф 1, буква в), член 38, буква а) и член 48, параграф 1, буква а) от РКИ Дял на отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики (нетно от дела на свързаните отсрочени данъчни пасиви, отнесени към отсрочените данъчни активи, произтичащи от временни разлики), които съгласно член 38, параграф 5, буква б) от РКИ се приспадат, като се приложи посоченият в член 48, параграф 1, буква а) от РКИ праг от 10 %.

Ред	Препратки към правни норми и указания
500	1.1.1.24. **(–) Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 27; член 36, параграф 1, буква и); членове 43, 45; 47; член 48, параграф 2, буква б); член 49, параграфи 1, 2 и 3 и член 79 от РКИ Приспаданият, като се приложи праг от 10 % по силата на член 48, параграф 1, буква б) от РКИ, дял на позициите на институцията в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), в които институцията има значителни инвестиции. Вж. алтернативите на приспадането, когато се прилага консолидация (член 49, параграфи 1, 2 и 3 от РКИ).
510	1.1.1.25. **(-) Сума, надхвърляща прага от 17,65 %** Член 48, параграф 2 от РКИ Приспаданият, като се приложи праг от 17,65 % по силата на член 48, параграф 2 от РКИ, дял на отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики, и преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), в които институцията има значителни инвестиции.
520	1.1.1.26. **Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред** Членове 469—472, 478 и 481 от РКИ Корекции на приспаданията, дължащи се на преходни разпоредби. Докладваната стойност се получава директно от CA5.
524	1.1.1.27. **(–) Допълнителни приспадания от базовия собствен капитал от първи ред поради член 3 от РКИ** Член 3 от РКИ
529	1.1.1.28. **Елементи на — или приспадания от — базовия собствен капитал от първи ред — други** Този ред е предвиден, за да се осигури гъвкавост единствено за целите на докладването. Той се попълва единствено в редките случаи, когато няма окончателно решение относно докладването на дадени елементи на/приспадания от капитала в приложимия в момента образец CA1. Следователно този ред се попълва само ако елемент от базовия собствен капитал от първи ред или приспадането от елемент от базовия собствен капитал от първи ред не може да се отнесе към някой от редове 020—524. Този ред не се използва за причисляване на намиращи се извън обхвата на РКИ елементи на/приспадания от капитала в изчисляването на отношенията за платежоспособност (например причисляване на елементи на/приспадания от националния капитал, които са извън обхвата на РКИ).
530	1.1.2. **ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД** Член 61 от РКИ
540	1.1.2.1. **Капиталови инструменти, допустими като допълнителен капитал от първи ред** Член 51, буква а), членове 52, 53 и 54, член 56, буква а) и член 57 от РКИ
550	1.1.2.1.1. **Внесени капиталови инструменти** Член 51, буква а) и членове 52, 53 и 54 от РКИ Докладваната стойност е нетно от премийните резерви, свързани с инструментите.
560	1.1.2.1.2* **Поясняваща позиция: Недопустими капиталови инструменти** Член 52, параграф 1, букви в), д) и е) от РКИ Условията по тези букви отразяват различни капиталови ситуации, при които е възможно сторниране; така докладваната тук стойност може да бъде допустима при следващи периоди. Докладваната стойност е нетно от премийните резерви, свързани с инструментите.

Ред	Препратки към правни норми и указания
570	1.1.2.1.3. **Премийни резерви** Член 51, буква б) от РКИ Премийните резерви имат същото значение, както в приложимия счетоводен стандарт. Докладваната в тази позиция стойност е частта, свързана с „Внесени капиталови инструменти“.
580	1.1.2.1.4. **(–) Собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред** Член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а) и член 57 от РКИ Собствените инструменти на допълнителния капитал от първи ред, държани от докладващата институция или група към датата на докладване. При спазване на изключенията, предвидени в член 57 от РКИ. Дяловото участие, включено като „Недопустими капиталови инструменти“, не се докладва в този ред. Докладваната стойност представлява премийните резерви, свързани със собствените акции. Докладваната стойност представлява премийните резерви, свързани със собствените акции. 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 докладват отделно по позиция 1.1.2.1.5.
590	1.1.2.1.4.1. **(–) Преки позиции в инструменти на допълнителния капитал от първи ред** Член 4, параграф 1, точка 144, член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а) и член 57 от РКИ Инструменти на допълнителния капитал от първи ред, включени по позиция 1.1.2.1.1, държани от институции от консолидираната група.
620	1.1.2.1.4.2. **(–) Непреки позиции в инструменти на допълнителния капитал от първи ред** Член 52, параграф 1, буква б), подточка ii), член 56, буква а) и член 57 от РКИ
621	1.1.2.1.4.3. **(–) Синтетични позиции в инструменти на допълнителния капитал от първи ред** Член 4, параграф 1, точка 126, член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а) и член 57 от РКИ
622	1.1.2.1.5. **(–) Ефективни или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред** Член 56, буква а) и член 57 от РКИ Съгласно член 56, буква а) от РКИ се приспадат „собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред, които дадена институция може да бъде задължена да купува в резултат на съществуващи договорни задължения“.
660	1.1.2.2. **Преходни корекции, дължащи се на унаследяване на капиталови инструменти на допълнителния капитал от първи ред** Член 483, параграфи 4 и 5, членове 484—487, членове 489 и 491 от РКИ Размерът на капиталовите инструменти, унаследени като допълнителен капитал от първи ред и обект на преходно третиране във връзка с това. Докладваната стойност се получава директно от CA5.
670	1.1.2.3. **Емитирани от дъщерни предприятия инструменти, признати в допълнителния капитал от първи ред** Членове 83, 85 и 86 от РКИ Сборът на квалифицирания капитал от първи ред на всяко дъщерно предприятие, който е включен в консолидирания допълнителен капитал от първи ред. Включва се признатият допълнителен капитал от първи ред, емитиран от дружество със специална инвестиционна цел (член 83 от РКИ).

Ред	Препратки към правни норми и указания
680	1.1.2.4. **Преходни корекции, дължащи се на допълнително признаване на инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, в допълнителния капитал от първи ред** Член 480 от РКИ Корекции на квалифицирания капитал от първи ред, включени в консолидирания допълнителен капитал от първи ред поради преходни разпоредби. Тази позиция се получава директно от CA5.
690	1.1.2.5. **(–) Реципрочни кръстосани позиции в допълнителния капитал от първи ред** Член 4, параграф 1, точка 122, член 56, буква б) и член 58 от РКИ Позиции в инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор (както са определени 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. Докладваната стойност се изчислява въз основа на брутните дълги позиции и включва елементите на собствените средства в допълнителния капитал от първи ред на застрахователни предприятия.
700	1.1.2.6. **(–) Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 27, член 56, буква в) и членове 59, 60 и 79 от РКИ Приспаданият от допълнителния капитал от първи ред дял на позициите на институцията в инструменти на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), в които институцията няма значителни инвестиции.
710	1.1.2.7. **(–) Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 27, член 56, буква г) и членове 59 и 79 от РКИ Позициите на институцията в инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), в които институцията има значителни инвестиции, се приспадат изцяло.
720	1.1.2.8. **(–) Превишение на сумата, която се приспада от елементите на капитала от втори ред, над капитала от втори ред** Член 56, буква д) от РКИ Докладваната стойност се взима директно от позицията в CA1 „Превишение на сумата, която се приспада от елементите на капитала от втори ред, над капитала от втори ред (приспада се от допълнителния капитал от първи ред)“.
730	1.1.2.9. **Други преходни корекции на допълнителния капитал от първи ред** Членове 474, 475, 478 и 481 от РКИ Корекции, дължащи се на преходни разпоредби. Докладваната стойност се получава директно от CA5.
740	1.1.2.10. **Превишение на сумата, която се приспада от елементите на допълнителния капитал от първи ред, над допълнителния капитал от първи ред (приспада се от базовия собствен капитал от първи ред)** Член 36, параграф 1, буква й) от РКИ 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 превишението на приспаданията от допълнителния капитал от първи ред следва да бъде приспаднато от базовия собствен капитал от първи ред. 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. Когато стойността в тази позиция е положителна, то стойността в позиция 1.1.1.16 ще бъде обратната на нея.

Ред	Препратки към правни норми и указания
744	1.1.2.11. **(–) Допълнителни приспадания от допълнителния капитал от първи ред поради член 3 от РКИ** Член 3 от РКИ
748	1.1.2.12. **Елементи на — или приспадания от — допълнителния капитал от първи ред — други** Този ред е предвиден, за да се осигури гъвкавост единствено за целите на докладването. Той се попълва единствено в редките случаи, когато няма окончателно решение относно докладването на дадени елементи на/приспадания от капитала в приложимия в момента образец CA1. 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. Това поле не се използва за причисляване на намиращи се извън обхвата на РКИ елементи на/приспадания от капитала в изчисляването на отношенията за платежоспособност (например причисляване на елементи на/приспадания от националния капитал, които са извън обхвата на РКИ).
750	1.2. **КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД** Член 71 от РКИ
760	1.2.1. **Капиталови инструменти и подчинени заеми, допустими като капитал от втори ред** Член 62, буква а), членове 63—65, член 66, буква а) и член 67 от РКИ
770	1.2.1.1. **Внесени капиталови инструменти и подчинени заеми** Член 62, буква а) и членове 63 и 65 от РКИ Докладваната стойност е нетно от премийните резерви, свързани с инструментите.
780	1.2.1.2* **Поясняваща позиция: Недопустими капиталови инструменти и подчинени заеми** Член 63, букви в), д) и е) и член 64 от РКИ Условията по тези букви отразяват различни капиталови ситуации, при които е възможно сторниране; така докладваната тук стойност може да бъде допустима при следващи периоди. Докладваната стойност е нетно от премийните резерви, свързани с инструментите.
790	1.2.1.3. **Премийни резерви** Член 62, буква б) и член 65 от РКИ Премийните резерви имат същото значение, както в приложимия счетоводен стандарт. Докладваната в тази позиция стойност е частта, свързана с „Внесени капиталови инструменти“.
800	1.2.1.4. **(–) Собствени инструменти на капитала от втори ред** Член 63, буква б), подточка i), член 66, буква а) и член 67 от РКИ Собствените инструменти на капитала от втори ред, държани от докладващата институция или група към датата на докладване. При спазване на изключенията, предвидени в член 67 от РКИ. Дяловото участие, включено като „Недопустими капиталови инструменти“, не се докладва в този ред. Докладваната стойност представлява премийните резерви, свързани със собствените акции. Позиции 1.2.1.4—1.2.1.4.3 не включват настоящи или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на капитала от втори ред. Настоящите или условните задължения за закупуване на собствени инструменти на капитала от втори ред се докладват отделно по позиция 1.2.1.5.

Ред	Препратки към правни норми и указания
810	1.2.1.4.1. **(–) Преки позиции в инструменти на капитала от втори ред** Член 63, буква б), член 66, буква а) и член 67 от РКИ Инструментите на капитала от втори ред, включени в позиция 1.2.1.1, държани от институции на консолидираната група.
840	1.2.1.4.2. **(–) Непреки позиции в инструменти на капитала от втори ред** Член 4, параграф 1, точка 114, член 63, буква б), член 66, буква а) и член 67 от РКИ
841	1.2.1.4.3. **(–) Синтетични позиции в инструменти на капитала от втори ред** Член 4, параграф 1, точка 126, член 63, буква б), член 66, буква а) и член 67 от РКИ
842	1.2.1.5. **(–) Ефективни или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на капитала от втори ред** Член 66, буква а) и член 67 от РКИ Съгласно член 66, буква а) от РКИ се приспадат „собствени инструменти на капитала от втори ред, които дадена институция може да бъде задължена да закупи в резултат на съществуващи договорни задължения“.
880	1.2.2. **Преходни корекции поради унаследяване на инструменти на капитала от втори ред и на подчинени заеми** Член 483, параграфи 6 и 7, членове 484, 486, 488, 490 и 491 от РКИ Размерът на капиталовите инструменти, унаследени като капитал от втори ред и обект на преходно третиране във връзка с това. Докладваната стойност се получава директно от CA5.
890	1.2.3. **Емитирани от дъщерни предприятия инструменти, признати в капитала от втори ред** Членове 83, 87 и 88 от РКИ Сборът на квалифицираните собствени средства на всяко дъщерно предприятие, които са включени в консолидирания капитал от втори ред. Включва се квалифицираният капитал от втори ред, емитиран от дружество със специална цел (член 83 от РКИ).
900	1.2.4. **Преходни корекции поради допълнително признаване на инструменти на капитала от втори ред, емитирани от дъщерни предприятия** Член 480 от РКИ Корекции на квалифицираните собствени средства, включени в консолидирания капитал от втори ред поради преходни разпоредби. Тази позиция се получава директно от CA5.
910	1.2.5. **Превишение на провизиите над допустимите очаквани загуби — по вътрешнорейтинговия подход** Член 62, буква г) от РКИ За институциите, изчисляващи размера на рисково претеглените експозиции по вътрешнорейтинговия подход, тази позиция съдържа положителните стойности, които са резултат от сравнението между провизиите и очакваните загуби, допустими като капитал от втори ред.
920	1.2.6. **Корекции за общ кредитен риск по стандартизирания подход** Член 62, буква в) от РКИ За институциите, изчисляващи размера на рисково претеглените експозиции по стандартния подход, тази позиция съдържа корекциите за общ кредитен риск, допустими като капитал от втори ред.

Ред	Препратки към правни норми и указания
930	1.2.7. **(–) Реципрочни кръстосани позиции в капитала от втори ред** Член 4, параграф 1, точка 122, член 66, буква б) и член 68 от РКИ Позиции в инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор (както са определени 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. Докладваната стойност се изчислява въз основа на брутните дълги позиции и включва елементите на собствените средства в капитала от втори и трети ред на застрахователни предприятия.
940	1.2.8. **(–) Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 27, член 66, буква в) и членове 68—70 и 79 от РКИ Приспаданият от капитала от втори ред дял на позициите на институцията в инструменти на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), в които институцията няма значителни инвестиции.
950	1.2.9. **(–) Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 27, член 66, буква г) и членове 68, 69 и 79 от РКИ Позициите на институцията в инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), в които институцията има значителни инвестиции, се приспадат изцяло.
960	1.2.10. **Други преходни корекции на капитала от втори ред** Членове 476, 477, 478 и 481 от РКИ Корекции, дължащи се на преходни разпоредби. Докладваната стойност се получава директно от CA5.
970	1.2.11. **Превишение на сумата, която се приспада от елементите на капитала от втори ред, над капитала от втори ред (приспада се от допълнителния капитал от първи ред)** Член 56, буква д) от РКИ 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 се приспада от допълнителния капитал от първи ред. С тази позиция се постига резултат, при който сборът от позиции 1.2.1—1.2.13 никога не е по-малък от нула. Когато стойността в тази позиция е положителна, то стойността в позиция 1.1.2.8 ще бъде обратната на нея.
974	1.2.12. **(–) Допълнителни приспадания от капитала от втори ред поради член 3 от РКИ** Член 3 от РКИ
978	1.2.13. **Елементи на — или приспадания от — капитала от втори ред — други** Този ред осигурява гъвкавост единствено за целите на докладването. Той се попълва единствено в редките случаи, когато няма окончателно решение относно докладването на дадени елементи на/приспадания от капитала в приложимия в момента образец CA1. Следователно, този ред се попълва само ако елемент от капитала от втори ред или приспадането на елемент от капитала от втори ред не може да се отнесе към някой от редове 750—974. Това поле не се използва за причисляване на намиращи се извън обхвата на РКИ елементи на/приспадания от капитала в изчисляването на отношенията за платежоспособност (например причисляване на елементи на/приспадания от националния капитал, които са извън обхвата на РКИ).

1.3. C 02.00 — КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (CA2)

1.3.1. Указания за специфични позиции

Ред	Препратки към правни норми и указания
010	1. **ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ** Член 92, параграф 3 и членове 95, 96 и 98 от РКИ
020	1* **в т.ч.: Инвестиционни посредници по член 95, параграф 2 и член 98 от РКИ** За инвестиционните посредници по член 95, параграф 2 и член 98 от РКИ
030	1** **в т.ч.: Инвестиционни посредници по член 96, параграф 2 и член 97 от РКИ** За инвестиционните посредници по член 96, параграф 2 и член 97 от РКИ
040	1.1. **РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, КАКТО И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ** Член 92, параграф 3, букви а) и е) от РКИ
050	1.1.1. **Стандартизиран подход (SA)** Образци CR SA и SEC SA на ниво общи експозиции.
051	1.1.1* **в т.ч.: допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 124 от РКИ** В съответствие с член 124, параграфи 2 и 5 от РКИ институциите докладват допълнителните рискови експозиции, за да се съобразят със съобщените им след консултация с ЕБО по-строги пруденциални изисквания.
060	1.1.1.1. **Класове експозиции при стандартизирания подход с изключение на секюритизиращи позиции** Образец CR SA на ниво общи експозиции. Класовете експозиции съгласно стандартизирания подход са посочените в член 112 от РКИ, с изключение на секюритизиращите позиции.
070	1.1.1.1.01. **Централни правителства или централни банки** Вж. образец CR SA
080	1.1.1.1.02. **Регионални правителства или местни органи на власт** Вж. образец CR SA
090	1.1.1.1.03. **Субекти от публичния сектор** Вж. образец CR SA
100	1.1.1.1.04. **Многостранни банки за развитие** Вж. образец CR SA
110	1.1.1.1.05. **Международни организации** Вж. образец CR SA
120	1.1.1.1.06. **Институции** Вж. образец CR SA
130	1.1.1.1.07. **Предприятия** Вж. образец CR SA
140	1.1.1.1.08. **Експозиции на дребно** Вж. образец CR SA

Ред	Препратки към правни норми и указания
150	1.1.1.1.09. **Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти** Вж. образец CR SA
160	1.1.1.1.10. **Експозиции в неизпълнение** Вж. образец CR SA
170	1.1.1.1.11. **Високорискови експозиции** Вж. образец CR SA
180	1.1.1.1.12. **Покрити облигации** Вж. образец CR SA
190	1.1.1.1.13. **Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка** Вж. образец CR SA
200	1.1.1.1.14. **Експозиции към предприятия за колективно инвестиране** Вж. образец CR SA
210	1.1.1.1.15. **Капиталови инструменти** Вж. образец CR SA
211	1.1.1.1.16. **Други позиции** Вж. образец CR SA
240	1.1.2. **Вътрешнорейтингов подход**
241	1.1.2* **в т.ч.: допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 164 от РКИ** Институциите докладват допълнителните рискови експозиции, необходими за спазване на по-строгите пруденциални изисквания, съобщени на институциите след уведомяване на ЕБО, в съответствие с член 164, параграфи 5 и 7 от РКИ.
242	1.1.2** **в т.ч.: допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 124 от РКИ** Институциите докладват допълнителните рискови експозиции, необходими за спазване на по-строгите пруденциални изисквания, определени от компетентните органи след консултация с ЕБО, както е предвидено в член 124, параграфи 2 и 5 от РКИ, които са свързани с ограниченията на допустимата пазарна стойност на обезпечението, както е посочено в член 125, параграф 2, буква г) и член 126, параграф 2, буква г) от РКИ.
250	1.1.2.1. **Вътрешнорейтингови подходи, когато не са използвани нито собствени оценки за загуба при неизпълнение (LGD), нито конверсионни коефициенти** Образец CR IRB на ниво общи експозиции (когато не се използват собствени оценки за загуба при неизпълнение или кредитни конверсионни коефициенти)
260	1.1.2.1.01. **Централни правителства и централни банки** Вж. образец CR IRB
270	1.1.2.1.02. **Институции** Вж. образец CR IRB
280	1.1.2.1.03. **Предприятия — МСП** Вж. образец CR IRB
290	1.1.2.1.04. **Предприятия — Специализирано кредитиране** Вж. образец CR IRB

Ред	Препратки към правни норми и указания
300	1.1.2.1.05. **Предприятия — Други** Вж. образец CR IRB
310	1.1.2.2. **Вътрешнорейтингови подходи, когато се използват собствени оценки за загуба при неизпълнение и/или конверсионни коефициенти** Образец CR IRB на ниво общи експозиции (когато се използват собствени оценки за загуба при неизпълнение и/ или кредитни конверсионни коефициенти)
320	1.1.2.2.01. **Централни правителства и централни банки** Вж. образец CR IRB
330	1.1.2.2.02. **Институции** Вж. образец CR IRB
340	1.1.2.2.03. **Предприятия — МСП** Вж. образец CR IRB
350	1.1.2.2.04. **Предприятия — Специализирано кредитиране** Вж. образец CR IRB
360	1.1.2.2.05. **Предприятия — Други** Вж. образец CR IRB
370	1.1.2.2.06. **Експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти на МСП** Вж. образец CR IRB
380	1.1.2.2.07. **Експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти на субекти, различни от МСП** Вж. образец CR IRB
390	1.1.2.2.08. **Експозиции на дребно — квалифицирани револвиращи** Вж. образец CR IRB
400	1.1.2.2.09. **Експозиции на дребно – други МСП** Вж. образец CR IRB
410	1.1.2.2.10. **Експозиции на дребно — други, различни от МСП** Вж. образец CR IRB
420	1.1.2.3. **Експозиции към капиталови инструменти по вътрешнорейтинговия подход** Вж. образец CR EQU IRB
450	1.1.2.5. **Други активи, които нямат характер на кредитни задължения** Докладваната стойност е размерът на рисково претеглената експозиция, изчислен в съответствие с член 156 от РКИ.
460	1.1.3. **Размер на рисковата експозиция за вноските в гаранционния фонд на централен контрагент** Членове 307, 308 и 309 от РКИ
470	1.1.4 **Секюритизиращи позиции** Вж. образец CR SA
490	1.2. **ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА** Член 92, параграф 3, буква в), подточка ii) и член 92, параграф 4, буква б) от РКИ

Ред	Препратки към правни норми и указания
500	1.2.1. **Риск във връзка със сетълмента/доставката при банковия портфейл** Вж. образец CR SETT
510	1.2.2. **Риск във връзка със сетълмента/доставката при търговския портфейл** Вж. образец CR SETT
520	1.3. **ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК** Член 92, параграф 3, буква б), подточка i), буква в), подточка i) и буква в), подточка iii) и член 92, параграф 4, буква б) от РКИ
530	1.3.1. **Размер на рисковата експозиция за позиционен, валутен и стоков риск по стандартизираните подходи**
540	1.3.1.1. **Търгувани дългови инструменти** Образец MKR SA TDI на ниво всички валути.
550	1.3.1.2. **Капиталови инструменти** Образец MKR SA EQU на ниво всички национални пазари.
555	1.3.1.3. **Специфичен подход за риск във връзка с позициите в предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)** Член 348, параграф 1, член 350, параграф 3, буква в) и член 364, параграф 2, буква а) от РКИ Общата рискова експозиция за позициите в ПКИ, ако капиталовите изисквания се изчисляват съгласно член 348, параграф 1 от РКИ — непосредствено или като следствие от определения максимален размер по член 350, параграф 3, буква в) от РКИ. В РКИ тези позиции не са отнесени изрично нито към лихвения риск, нито към риска, свързан с капиталовите инструменти. Когато се прилага специфичният подход, посочен в първото изречение на член 348, параграф 1 от РКИ, докладваната стойност е 32 % от нетната позиция на въпросната експозиция към ПКИ, умножена по 12,5. Когато се прилага специфичният подход, посочен във второто изречение на член 348, параграф 1 от РКИ, докладваната стойност е по-ниската от двете: 32 % от нетната позиция на съответната експозиция към ПКИ или разликата между 40 % от тази нетна позиция и капиталовите изисквания с оглед на свързания с тази експозиция към ПКИ валутен риск — съответната стойност се умножава по 12,5.
556	1.3.1.3.* **Пояснява позиция: ПКИ, инвестирали изключително в търгувани дългови инструменти** Общата рискова експозиция във връзка с позициите в ПКИ, ако ПКИ е инвестирало изключително в инструменти, изложени на лихвен риск.
557	1.3.1.3.** **ПКИ, инвестирали изключително в капиталови инструменти или в смесени инструменти** Общата рискова експозиция на позициите в ПКИ, ако ПКИ е инвестирало изключително в инструменти, изложени на риск, свързан с капиталови инструменти, или в смесени инструменти, или ако инвестиционната структура на ПКИ не е известна.
560	1.3.1.4. **Валутен риск** Вж. образец MKR SA FX
570	1.3.1.5. **Стоков риск** Вж. образец MKR SA COM
580	1.3.2. **Размер на рисковата експозиция за валутен и стоков риск по подхода на вътрешните модели** Вж. образец MKR IM

Ред	Препратки към правни норми и указания
590	1.4. **ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OpR)** Член 92, параграф 3, буква д) и член 92, параграф 4, буква б) от РКИ За инвестиционните посредници по член 95, параграф 2, член 96, параграф 2 и член 98 от РКИ тази позиция е нула.
600	1.4.1. **Подход на базисния индикатор (BIA) за операционен риск** Вж. образец OPR
610	1.4.2. **Стандартизиран (TSA)/ Алтернативен стандартизиран подход (ASA) за операционен риск** Вж. образец OPR
620	1.4.3. **Усъвършенствани подходи (AMA) за измерване на операционния риск** Вж. образец OPR
630	1.5. **РАЗМЕР НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩА СЕ НА РЕЖИЙНИТЕ РАЗХОДИ** Член 95, параграф 2, член 96, параграф 2, член 97 и член 98, параграф 1, буква а) от РКИ 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. Инвестиционните посредници по член 96 от РКИ докладват посочената в член 97 стойност, умножена по 12,5. Инвестиционните посредници по член 95 от РКИ докладват следното: — когато стойността, посочена в член 95, параграф 2, буква а) от РКИ, е по-голяма от стойността, посочена в член 95, параграф 2, буква б) от РКИ, докладваната стойност е нула; — когато стойността, посочена в член 95, параграф 2, буква б) от РКИ, е по-голяма от стойността, посочена в член 95, параграф 2, буква а) от РКИ, докладваната стойност е разликата на първата минус втората.
640	1.6. **ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА** Член 92, параграф 3, буква г) от РКИ Вж. образец CVA.
650	1.6.1. **Усъвършенстван подход** Капиталови изисквания с оглед на риска от корекция на кредитната оценка (CVA) в съответствие с член 383 от РКИ. Вж. образец CVA.
660	1.6.2. **Стандартизиран метод** Капиталови изисквания с оглед на риска от корекция на кредитната оценка (CVA) в съответствие с член 384 от РКИ. Вж. образец CVA.
670	1.6.3. **Въз основа на метода на първоначалната експозиция** Капиталови изисквания с оглед на риска от корекция на кредитната оценка (CVA) в съответствие с член 385 от РКИ. Вж. образец CVA.
680	1.7. **ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ГОЛЕМИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ** Член 92, параграф 3, буква б), подточка ii) и членове 395—401 от РКИ

Ред	Препратки към правни норми и указания
690	1.8. **ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ** Членове 3, 458 и 459 от РКИ и рискови експозиции, които не могат да се отнесат към някоя от позиции 1.1—1.7. Институциите докладват следните изискуеми стойности за спазването на: наложените от Европейската комисия по-строги пруденциални изисквания по силата на членове 458 и 459 от РКИ; допълнителните рискови експозиции поради член 3 от РКИ. Тази позиция не е свързана с образец за данни.
710	1.8.2. **в т.ч.: допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 458 от РКИ** Член 458 от РКИ
720	1.8.2* **в т.ч.: изисквания за големи експозиции** Член 458 от РКИ
730	1.8.2** **в т.ч.: поради променени рискови тегла за установяване на съмнително високи цени на активите в сектора на жилищните и търговските имоти** Член 458 от РКИ
740	1.8.2*** **в т.ч.: поради експозиции в рамките на финансовия сектор** Член 458 от РКИ
750	1.8.3. **в т.ч.: допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 459 от РКИ** Член 459 от РКИ
760	1.8.4. **в т.ч.: допълнителни рискови експозиции поради член 3 от РКИ** Член 3 от РКИ Допълнителната рискова експозиция се докладва. Тя включва само допълнителните стойности (например, ако дадена експозиция от 100 единици има рисково тегло 20 %, а институцията прилага рисково тегло 50 % в съответствие с член 3 от РКИ, докладваната стойност е 30).

1.4. С 03.00 — КАПИТАЛОВИ ОТНОШЕНИЯ И РАЗМЕРИ НА КАПИТАЛА (CA3)

1.4.1. Указания за специфични позиции

Редове	
010	1 **Отношение на базовия собствен капитал от първи ред** Член 92, параграф 2, буква а) от РКИ Отношението на базовия собствен капитал от първи ред е базовият собствен капитал от първи ред на институцията, изразен като процент от общата рискова експозиция.
020	2 **Излишък(+)/Недостиг(–) на базов собствен капитал от първи ред** Тази позиция показва, в абсолютно изражение, излишъкът или недостигът на базов 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 отношението.

Редове	
030	3 **Отношение на капитала от първи ред** Член 92, параграф 2, буква б) от РКИ Отношението на капитала от първи ред е капиталът от първи ред на институцията, изразен като процент от общата рискова експозиция.
040	4 **Излишък(+)/Недостиг(-) на капитал от първи ред** Тази позиция показва, в абсолютно изражение, излишъкът или недостигът 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 отношението.
050	5 **Отношение на общата капиталова адекватност** Член 92, параграф 2, буква в) от РКИ Отношението на общата капиталова адекватност представлява собствените средства на институцията, изразени като процент от общата рискова експозиция.
060	6 **Излишък(+)/Недостиг(–) на общия капитал** Тази позиция показва, в абсолютно изражение, излишъкът или недостигът 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 отношението.
130	13 **Отношение на общото капиталово изискване въз основа на процеса на надзорен преглед и оценка (ОКИПНПО)** Сборът на i) и ii), както следва: i) отношението на общата капиталова адекватност (8 %), определено в член 92, параграф 1, буква в) от РКИ; ii) отношението на допълнителното капиталово изискване (изисквания по стълб 2 — ИС2), определено според критериите, посочени в *насоките на ЕБО относно общите процедури и методики за процеса на надзорен преглед и оценка, както и за тестовете за устойчивост за надзорни цели* (EBA SREP GL). В тази позиция се докладва отношението на ОКИПНПО, което компетентният орган е съобщил на институцията. ОКИПНПО е определено в раздел 1.2. от EBA SREP GL. Ако компетентният орган не е съобщил допълнителни капиталови изисквания се докладва само компонент i).
140	13* **ОКИПНПО: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред** Сборът на i) и ii), както следва: i) отношението на базовия собствен капитал от първи ред (4,5 %), определено в член 92, параграф 1, буква а) от РКИ; ii) частта от отношението ИС2, посочено в ред 130, компонент ii), което компетентният орган изисква да бъде налице под формата на базов собствен капитал от първи ред. Когато компетентният орган не е съобщил допълнителни капиталови изисквания за наличие на базов собствен капитал от първи ред, се докладва само компонент i).
150	13** **ОКИПНПО: въз основа на капитала от първи ред** Сборът на i) и ii), както следва: i) отношението на капитала от първи ред (6 %), определено в член 92, параграф 1, буква б) от РКИ; ii) частта от отношението ИС2, посочено в ред 130, компонент ii), което компетентният орган изисква да бъде налице под формата на капитал от първи ред. Когато компетентният орган не е съобщил допълнителни капиталови изисквания за наличие на капитал от първи ред, се докладва само компонент i).

Редове	
160	14 **Отношение на съвкупното капиталово изискване (СКИ)** Сборът на i) и ii), както следва: i) отношението на ОКИПНПО, посочено в ред 130; ii) ако е приложимо съгласно нормативната уредба — отношението на комбинираното изискване за буфер по член 128, точка 6 от ДКИ. Тази позиция отразява съвкупното капиталово изискване (СКИ), както е определено в раздел 1.2 от EBA SREP GL. Когато няма приложимо изискване за буфер, се докладва само компонент i).
170	14* **СКИ: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред** Сборът на i) и ii), както следва: i) отношението на ОКИПНПО въз основа на базовия собствен капитал от първи ред, посочено в ред 140; ii) ако е приложимо съгласно нормативната уредба — отношението на комбинираното изискване за буфер по член 128, точка 6 от ДКИ. Когато няма приложимо изискване за буфер, се докладва само компонент i).
180	14** **СКИ: въз основа на капитала от първи ред** Сборът на i) и ii), както следва: i) отношението на ОКИПНПО въз основа на капитала от първи ред, посочено в ред 150; ii) ако е приложимо съгласно нормативната уредба — отношението на комбинираното изискване за буфер по член 128, точка 6 от ДКИ. Когато няма приложимо изискване за буфер, се докладва само компонент i).
190	15 **Съвкупно капиталово изискване (СКИ) и насоки по стълб 2 (НС2)** Сборът на i) и ii), както следва: i) отношението на СКИ, посочено в ред 160; ii) ако е приложимо — насоките по стълб 2 (НС2), както са посочени в насоките на ЕБО (EBA SREP GL). НС2 се включват само ако компетентният орган ги е съобщил на институцията. Когато компетентният орган не е съобщил НС2 се докладва само компонент i).
200	15* **СКИ и НС2: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред** Сборът на i) и ii), както следва: i) отношението на СКИ въз основа на базовия собствен капитал от първи ред, посочено в ред 170; ii) когато е приложимо, посочената в ред 190, компонент ii) част от НС2, която компетентният орган изисква да бъде налице под формата на базов собствен капитал от първи ред. се включват само ако компетентният орган ги е съобщил на институцията. Когато компетентният орган не е съобщил НС2 се докладва само компонент i).
210	15** **СКИ и НС2: въз основа на капитала от първи ред** Сборът на i) и ii), както следва: i) отношението на СКИ въз основа на капитала от първи ред, посочено в ред 180; ii) когато е приложимо, посочената в ред 190, компонент ii) част от НС2, която компетентният орган изисква да бъде налице под формата на капитал от първи ред. се включват само ако компетентният орган ги е съобщил на институцията. Когато компетентният орган не е съобщил НС2 се докладва само компонент i).

1.5. С 04.00 — ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ (CA4)

1.5.1. Указания за специфични позиции

Редове	
010	1. **Общо отсрочени данъчни активи** Докладваната в тази позиция стойност трябва да е равна на стойността, посочена в най-актуалния заверен/одитиран счетоводен баланс.
020	1.1. **Отсрочени данъчни активи, които не се основават на бъдеща печалба** Член 39, параграф 2 от РКИ Отсрочени данъчни активи, които не се основават на бъдеща печалба, поради което за тях се прилага рисково тегло.
030	1.2. **Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики** Член 36, параграф 1, буква в) и член 38 от РКИ Отсрочени данъчни активи, 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).
040	1.3. **Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики** Член 36, параграф 1, буква в), член 38, буква а) и член 48, параграф 1, буква а) от РКИ Отсрочени данъчни активи, 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 праговете от 10 % и 17,65 % в член 48 от РКИ.
050	2. **Общо отсрочени данъчни пасиви** Докладваната в тази позиция стойност трябва да е равна на стойността, посочена в последния заверен/одитиран счетоводен баланс.
060	2.1. **Отсрочени данъчни пасиви, които не се приспадат от отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба** Член 38, параграфи 3 и 4 от РКИ Отсрочени данъчни пасиви, за които не са изпълнени условията по член 38, параграфи 3 и 4 от РКИ. Следователно тази позиция включва отсрочените данъчни пасиви, с които се намалява размерът 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 докладват съответно в CA1, в позиции 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 и 1.1.1.14.2.
070	2.2. **Отсрочени данъчни пасиви, които се приспадат от отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба** Член 38 от РКИ
080	2.2.1. **Подлежащи на приспадане отсрочени данъчни пасиви, свързани с отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики** Член 38, параграфи 3, 4 и 5 от РКИ Отсрочените данъчни пасиви, с които в съответствие с член 38, параграфи 3 и 4 от РКИ може да се намалят отсрочените данъчни активи, основаващи се на бъдеща печалба, и които не са отнесени към отсрочените данъчни активи, основаващи се на бъдеща печалба и произтичащи от временни разлики, съгласно посоченото в член 38, параграф 5 от РКИ.

Редове	
090	2.2.2. **Подлежащи на приспадане отсрочени данъчни пасиви, свързани с отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики** Член 38, параграфи 3, 4 и 5 от РКИ Отсрочените данъчни пасиви, с които в съответствие с член 38, параграфи 3 и 4 от РКИ може да се намалят отсрочените данъчни активи, основаващи се на бъдеща печалба, и които са отнесени към отсрочените данъчни активи, основаващи се на бъдеща печалба и произтичащи от временни разлики, съгласно посоченото в член 38, параграф 5 от РКИ.
093	2А **Надвнасяне на данъци и пренасяне на данъчни загуби от предходни периоди** Член 39, параграф 1 от РКИ Размерът на надвнесените данъци и пренесените данъчни загуби от предходни периоди, които не са приспаднати от собствените средства в съответствие с член 39, параграф 1 от РКИ; докладва се размерът преди прилагането на рисковите тегла.
096	2Б **Отсрочени данъчни активи, за които се прилага рисково тегло 250 %** Член 48, параграф 4 от РКИ Размерът на отсрочените данъчни активи, основаващи се на бъдеща печалба и произтичащи от временни разлики, които не са приспаднати по силата на член 48, параграф 1 от РКИ, но за които по силата на член 48, параграф 4 от РКИ се прилага рисково тегло 250 %, като се взима предвид ефектът на член 470 от РКИ. Размерът на отсрочените данъчни активи се докладва преди прилагането на рисковото тегло.
097	2В **Отсрочени данъчни активи, за които се прилага рисково тегло 0 %** Член 469, параграф 1, буква г), член 470, член 472, параграф 5 и член 478 от РКИ Размерът на отсрочените данъчни активи, основаващи се на бъдеща печалба и произтичащи от временни разлики, които не са приспаднати по силата на член 469, параграф 1, буква г) и член 470 от РКИ, но за които по силата на член 472, параграф 5 от РКИ се прилага рисково тегло 0 %. Размерът на отсрочените данъчни активи се докладва преди прилагането на рисковото тегло.
100	3. **Излишък (+) или недостиг (–) в корекциите за кредитен риск, допълнителните корекции на стойността и другите намаления на собствените средства за очаквани загуби от експозиции, които не са в неизпълнение — по вътрешнорейтинговия подход** Член 36, параграф 1, буква г), член 62, буква г) и членове 158 и 159 от РКИ Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход.
110	3.1. **Общо корекции за кредитен риск, допълнителни корекции на стойността и други намаления на собствените средства, които могат да бъдат включени в изчисляването на размера на очакваните загуби** Член 159 от РКИ Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход.
120	3.1.1. **Корекции за общ кредитен риск** Член 159 от РКИ Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход.
130	3.1.2. **Корекции за специфичен кредитен риск** Член 159 от РКИ Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход.

Редове	
131	3.1.3. **Допълнителни корекции на стойността и други намаления на собствените средства** Членове 34, 110 и 159 от РКИ Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход.
140	3.2. **Общо допустими очаквани загуби** Член 158, параграфи 5, 6 и 10 и член 159 от РКИ Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход. Докладва се само очакваната загуба, свързана с експозиции, които не са в неизпълнение.
145	4 **Излишък (+) или недостиг (-), при прилагане на вътрешнорейтинговия подход, на корекциите на очакваните загуби от експозиции в неизпълнение с оглед на специфичен кредитен риск** Член 36, параграф 1, буква г), член 62, буква г) и членове 158 и 159 от РКИ Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход.
150	4.1. **Корекции за специфичен кредитен риск и за позиции, които се третират по подобен начин** Член 159 от РКИ Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход.
155	4.2. **Общо допустими очаквани загуби** Член 158, параграфи 5, 6 и 10 и член 159 от РКИ Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход. Докладва се само очакваната загуба по експозиции в неизпълнение.
160	5. **Рисково претеглени експозиции за изчисляване на тавана за превишението на провизията, допустима като капитал от втори ред** Член 62, буква г) от РКИ За институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход, таванът на превишението на провизиите (за очаквани загуби), допустимо за включване в капитала от втори ред, е 0,6 % от размера на рисково претеглените експозиции, изчислени по вътрешнорейтинговия подход в съответствие с член 62, буква г) от РКИ. Докладваната в тази позиция стойност е размерът на рисково претеглените експозиции (т.е. без да е умножен по 0,6 %), който е основата за изчисляване на тавана.
170	6. **Общ размер на брутните провизии, допустими за включване в капитала от втори ред** Член 62, буква в) от РКИ Тази позиция включва корекциите за общ кредитен риск, които са допустими за включване в капитала от втори ред, преди въвеждането на таван. Докладваната стойност е бруто от данъчни ефекти.
180	7. **Рисково претеглени експозиции за изчисляване на тавана на провизиите, допустими като капитал от втори ред** Член 62, буква в) от РКИ По силата на член 62, буква в) от РКИ таванът за корекциите за кредитен риск, допустими за включване в капитала от втори ред, е 1,25 % от рисково претеглените експозиции. Докладваната в тази позиция стойност е размерът на рисково претеглените експозиции (т.е. без да е умножен по 1,25 %), който е основата за изчисляване на тавана.

Редове	
190	8. **Праг, който не подлежи на приспадане от позициите в предприятия от финансовия сектор, в които дадена институция няма значителни инвестиции** Член 46, параграф 1, буква а) от РКИ Тази позиция съдържа прага, до който не се приспадат позициите в предприятие от финансовия сектор, в което дадена институция няма значителни инвестиции. Тя представлява умножения по 10 % сбор на всички елементи, които съставляват основата на прага.
200	9. **Праг от 10 % при базовия собствен капитал от първи ред** Член 48, параграф 1, букви а) и б) от РКИ Тази позиция съдържа прага от 10 % за позициите в предприятия от финансовия сектор, в които дадена институция има значителни инвестиции, и за отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики. Тя представлява умножения по 10 % сбор на всички елементи, които съставляват основата на прага.
210	10. **Праг от 17,65 % при базовия собствен капитал от първи ред** Член 48, параграф 1 от РКИ Тази позиция съдържа прага от 17,65 % за позициите в предприятия от финансовия сектор, в които дадена институция има значителни инвестиции, и за отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики, който се прилага след прага от 10 %. Прагът се изчислява така, че признатият размер на двата елемента да не превишава 15 % от крайния базов собствен капитал от първи ред, т.е. от базовия собствен капитал от първи ред, изчислен след всички приспадания, без да се включват евентуалните корекции поради преходни разпоредби.
225	11.1. **Допустим капитал за целите на квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор** Член 4, параграф 1, точка 71, буква а) от РКИ
226	11.2. **Допустим капитал за целите на големи експозиции** Член 4, параграф 1, точка 71, буква б) от РКИ
230	12. **Позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, нетно от късите позиции** Членове 44, 45, 46 и 49 от РКИ
240	12.1. **Преки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции** Членове 44, 45, 46 и 49 от РКИ
250	12.1.1. **Брутни преки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции** Членове 44, 46 и 49 от РКИ Преките позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, с изключение на: а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко; б) стойностите, свързани с инвестициите, за които се прилага някоя от алтернативите по член 49; както и в) позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции в съответствие с член 36, параграф 1, буква ж) от РКИ.

Редове	
260	12.1.2. **(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции** Член 45 от РКИ 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.
270	12.2. **Непреки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 44 и 45 от РКИ
280	12.2.1. **Брутни непреки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 44 и 45 от РКИ Докладваната стойност представлява непреките позиции от търговския портфейл в капиталови инструменти на предприятия от финансовия сектор под формата на позиции в свързани с индекси ценни книжа. Тя се получава, като се изчисли базисната експозиция към капиталовите инструменти на предприятията от финансовия сектор в съответните индекси. Не се включват позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции в съответствие с член 36, параграф 1, буква ж) от РКИ.
290	12.2.2. **(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции** Член 4, параграф 1, точка 114 и член 45 от РКИ Член 45, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година.
291	12.3.1. **Синтетични позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 44 и 45 от РКИ
292	12.3.2. **Брутни синтетични позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 44 и 45 от РКИ
293	12.3.3. **(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции** Член 4, параграф 1, точка 126 и член 45 от РКИ
300	13. **Позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, нетно от късите позиции** Членове 58, 59 и 60 от РКИ
310	13.1. **Преки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции** Член 58, параграф 59 и член 60, параграф 2 от РКИ

Редове	
320	13.1.1. **Брутни преки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции** Член 58 и член 60, параграф 2 от РКИ Преките позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, с изключение на: а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко; както и б) позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции в съответствие с член 56, буква б) от РКИ.
330	13.1.2. **(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции** Член 59 от РКИ Член 59, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година.
340	13.2. **Непреки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 58 и 59 от РКИ
350	13.2.1. **Брутни непреки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 58 и 59 от РКИ Докладваната стойност представлява непреките позиции от търговския портфейл в капиталови инструменти на предприятия от финансовия сектор под формата на позиции в свързани с индекси ценни книжа. Тя се получава, като се изчисли базисната експозиция към капиталовите инструменти на предприятията от финансовия сектор в съответните индекси. Не се включват позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции съгласно член 56, буква б) от РКИ.
360	13.2.2. **(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции** Член 4, параграф 1, точка 114 и член 59 от РКИ Член 59, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година.
361	13.3. **Синтетични позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 58 и 59 от РКИ
362	13.3.1. **Брутни синтетични позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 58 и 59 от РКИ
363	13.3.2. **(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции** Член 4, параграф 1, точка 126 и член 59 от РКИ

Редове	
370	14. **Позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, нетно от късите позиции** Членове 68, 69 и 70 от РКИ
380	14.1. **Преки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции** Членове 68 и 69 и член 70, параграф 2 от РКИ
390	14.1.1. **Брутни преки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции** Член 68 и член 70, параграф 2 от РКИ Преките позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, с изключение на: а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко; както и б) позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции в съответствие с член 66, буква б) от РКИ.
400	14.1.2. **(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции** Член 69 от РКИ Член 69, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година.
410	14.2. **Непреки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 68 и 69 от РКИ
420	14.2.1. **Брутни непреки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 68 и 69 от РКИ Докладваната стойност представлява непреките позиции от търговския портфейл в капиталови инструменти на предприятия от финансовия сектор под формата на позиции в свързани с индекси ценни книжа. Тя се получава, като се изчисли базисната експозиция към капиталовите инструменти на предприятията от финансовия сектор в съответните индекси. Не се включват позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции в съответствие с член 66, буква б) от РКИ.
430	14.2.2. **(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции** Член 4, параграф 1, точка 114 и член 69 от РКИ Член 69, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година.
431	14.3. **Синтетични позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 68 и 69 от РКИ

Редове	
432	14.3.1. **Брутни синтетични позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 68 и 69 от РКИ
433	14.3.2. **(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции** Член 4, параграф 1, точка 126 и член 69 от РКИ
440	15. **Позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, нетно от късите позиции** Членове 44, 45, 47 и 49 от РКИ
450	15.1. **Преки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции** Членове 44, 45, 47 и 49 от РКИ
460	15.1.1. **Брутни преки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции** Членове 44, 45, 47 и 49 от РКИ Преки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, с изключение на: а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко; б) стойностите, свързани с инвестициите, за които се прилага някоя от алтернативите по член 49; както и в) позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции в съответствие с член 36, параграф 1, буква ж) от РКИ.
470	15.1.2. **(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции** Член 45 от РКИ Член 45, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година.
480	15.2. **Непреки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 44 и 45 от РКИ
490	15.2.1. **Брутни непреки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 44 и 45 от РКИ Докладваната стойност представлява непреките позиции от търговския портфейл в капиталови инструменти на предприятия от финансовия сектор под формата на позиции в свързани с индекси ценни книжа. Тя се получава, като се изчисли базисната експозиция към капиталовите инструменти на предприятията от финансовия сектор в съответните индекси. Не се включват позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции в съответствие с член 36, параграф 1, буква ж) от РКИ.

Редове	
500	15.2.2. **(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции** Член 4, параграф 1, точка 114 и член 45 от РКИ Член 45, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година.
501	15.3. **Синтетични позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 44 и 45 от РКИ
502	15.3.1. **Брутни синтетични позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 44 и 45 от РКИ
503	15.3.2. **(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции** Член 4, параграф 1, точка 126 и член 45 от РКИ
510	16. **Позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, нетно от късите позиции** Членове 58 и 59 от РКИ.
520	16.1. **Преки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции** Членове 58 и 59 от РКИ.
530	16.1.1. **Брутни преки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции** Член 58 от РКИ Преките позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, с изключение на: а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко (член 56, буква г от РКИ); както и б) позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции в съответствие с член 56, буква б) от РКИ.
540	16.1.2. **(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции** Член 59 от РКИ Член 59, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година.
550	16.2. **Непреки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 58 и 59 от РКИ

Редове	
560	16.2.1. **Брутно непреки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 58 и 59 от РКИ Докладваната стойност представлява непреките позиции от търговския портфейл в капиталови инструменти на предприятия от финансовия сектор под формата на позиции в свързани с индекси ценни книжа. Тя се получава, като се изчисли базисната експозиция към капиталовите инструменти на предприятията от финансовия сектор в съответните индекси. Не се включват позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции в съответствие с член 56, буква б) от РКИ.
570	16.2.2. **(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции** Член 4, параграф 1, точка 114 и член 59 от РКИ Член 59, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година.
571	16.3. **Синтетични позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 58 и 59 от РКИ
572	16.3.1. **Брутни синтетични позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 58 и 59 от РКИ
573	16.3.2. **(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции** Член 4, параграф 1, точка 126 и член 59 от РКИ
580	17. **Позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, нетно от късите позиции** Членове 68 и 69 от РКИ.
590	17.1. **Преки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции** Членове 68 и 69 от РКИ.
600	17.1.1. **Брутни преки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции** Член 68 от РКИ Преките позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, с изключение на: а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко (член 66, буква г от РКИ); както и б) позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции в съответствие с член 66, буква б) от РКИ.

Редове	
610	17.1.2. **(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции** Член 69 от РКИ Член 69, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година.
620	17.2. **Непреки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 68 и 69 от РКИ
630	17.2.1. **Брутни непреки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 68 и 69 от РКИ Докладваната стойност представлява непреките позиции от търговския портфейл в капиталови инструменти на предприятия от финансовия сектор под формата на позиции в свързани с индекси ценни книжа. Тя се получава, като се изчисли базисната експозиция към капиталовите инструменти на предприятията от финансовия сектор в съответните индекси. Не се включват позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции в съответствие с член 66, буква б) от РКИ.
640	17.2.2. **(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции** Член 4, параграф 1, точка 114 и член 69 от РКИ Член 69, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година.
641	17.3. **Синтетични позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 68 и 69 от РКИ
642	17.3.1. **Брутни синтетични позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции** Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 68 и 69 от РКИ
643	17.3.2. **(–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции** Член 4, параграф 1, точка 126 и член 69 от РКИ
650	18. **Рисково претеглени експозиции, свързани с позиции 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** Член 46, параграф 4, член 48, параграф 4 и член 49, параграф 4 от РКИ
660	19. **Рисково претеглени експозиции, свързани с позиции в допълнителния капитал от първи ред в предприятия от финансовия сектор, които не се приспадат от допълнителния капитал от първи ред на институцията** Член 60, параграф 4 от РКИ

Редове	
670	20. **Рисково претеглени експозиции, свързани с позиции в капитала от втори ред в предприятия от финансовия сектор, които не се приспадат от капитала от втори ред на институцията** Член 70, параграф 4 от РКИ
680	21 **Позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите** Член 79 от РКИ Компетентният орган може временно да предостави освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред, дължащи се на позиции в инструменти на дадено предприятие от финансовия сектор, ако приеме, че тези позиции са създадени във връзка с операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие. Обърнете внимание, че тези инструменти се докладват и в позиция 12.1.
690	22. **Позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите** Член 79 от РКИ Компетентният орган може да предостави освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред, дължащи се на позиции в инструменти на дадено предприятие от финансовия сектор, когато приеме, че тези позиции са създадени във връзка с операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие. Обърнете внимание, че тези инструменти се докладват и в позиция 15.1.
700	23. **Позиции в инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите** Член 79 от РКИ Компетентният орган може временно да предостави освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от допълнителния капитал от първи ред, дължащи се на позиции в инструменти на дадено предприятие от финансовия сектор, когато приеме, че тези позиции са създадени във връзка с операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие. Обърнете внимание, че тези инструменти се докладват и в позиция 13.1.
710	24. **Позиции в инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите** Член 79 от РКИ Компетентният орган може временно да предостави освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от допълнителния капитал от първи ред, дължащи се на позиции в инструменти на дадено предприятие от финансовия сектор, когато приеме, че тези позиции са създадени във връзка с операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие. Обърнете внимание, че тези инструменти се докладват и в позиция 16.1.
720	25. **Позиции в инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите** Член 79 от РКИ Компетентният орган може да предостави освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от капитала от втори ред, дължащи се на позиции в инструменти на дадено предприятие от финансовия сектор, когато приеме, че тези позиции са създадени във връзка с операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие. Обърнете внимание, че тези инструменти се докладват и в позиция 14.1.

Редове	
730	26. **Позиции в инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите** Член 79 от РКИ Компетентният орган може да предостави освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от капитала от втори ред, дължащи се на позиции в инструменти на дадено предприятие от финансовия сектор, когато приеме, че тези позиции са създадени във връзка с операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие. Обърнете внимание, че тези инструменти се докладват и в позиция 17.1.
740	27. **Комбинирано изискване за буфер** Член 128, точка 6 от ДКИ
750	**Предпазен капиталов буфер** Член 128, точка 1 и член 129 от ДКИ В съответствие с член 129, параграф 1 от ДКИ предпазният капиталов буфер представлява допълнителен размер на базовия собствен капитал от първи ред. В този ред се докладва сума, тъй като процентът на предпазния капиталов буфер е винаги 2,5 %.
760	**Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск** Член 458, параграф 2, буква г), подточка iv) от РКИ В този ред се докладва размерът на предпазния буфер за макропруденциален или системен риск, установен на равнище държава членка, който в съответствие с член 458 от РКИ може да бъде изискан в допълнение към предпазния капиталов буфер. Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване.
770	**Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер** Член 128, точка 2 и членове 130 и 135—140 от ДКИ Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване.
780	**Буфер за системен риск** Член 128, точка 5 и членове 133 и 134 от ДКИ Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване.
800	**Буфер за глобалните институции със системно значение** Член 128, точка 3 и член 131 от ДКИ Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване.
810	**Буфер за други институции със системно значение** Член 128, точка 4 и член 131 от ДКИ Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване.

Редове	
820	28. **Капиталови изисквания във връзка с корекции по втори стълб** Член 104, параграф 2 от РКИ Ако компетентният орган реши, че дадена институция трябва да изчисли допълнителни капиталови изисквания поради причини, касаещи втори стълб, тези допълнителни изисквания се докладват в този ред.
830	29. **Начален капитал** Членове 12 и 28—31 от ДКИ и член 93 от РКИ
840	30. **Собствени средства, базирани върху режийни разходи** Член 96, параграф 2, буква б), член 97, буква а) и член 98, параграф 1, буква а) от РКИ
850	31. **Външни първоначални експозиции** Информацията, необходима за изчисляване на прага за докладване в образец CR GB в съответствие с член 5, буква а), точка 4 от настоящия регламент за изпълнение. Изчисляването на прага се извършва на базата на първоначалната експозиция преди прилагане на конверсионния коефициент. Приема се, че експозициите са на национално ниво, когато са експозиции към контрагенти, намиращи се в държавата членка, в която е разположена институцията.
860	32. **Общо първоначални експозиции** Информацията, необходима за изчисляване на прага за докладване в образец CR GB в съответствие с член 5, буква а), точка 4 от настоящия регламент за изпълнение. Изчисляването на прага се извършва на базата на първоначалната експозиция преди прилагане на конверсионния коефициент. Приема се, че експозициите са на национално ниво, когато са експозиции към контрагенти, намиращи се в държавата членка, в която е разположена институцията.
870	**Корекции на общия размер на собствените средства** Член 500, параграф 4 от РКИ Тук се докладва разликата между сумата, докладвана в ред 880, и общия размер на собствените средства по РКИ. Ако се прилага подход — алтернативен на стандартизирания (член 500, параграф 2 от РКИ), този ред се оставя празен.
880	**Собствени средства, коригирани изцяло с оглед на минималния размер на собствените средства по Базел I** Член 500, параграф 4 от РКИ Тук се докладва общият размер на собствените средства, коригиран в съответствие с член 500, параграф 4 от РКИ (т.е. напълно коригиран с цел да се отразят разликите в изчисляването на собствените средства съгласно Директива 93/6/ЕИО ([6]) и Директива 2000/12/ЕО на Европейския парламент и на Съвета ([7]) в редакцията им преди 1 януари 2007 г., и изчисляването на собствените средства съгласно РКИ, произтичащи от отделното третиране на очакваната загуба и неочакваната загуба съгласно трета част, дял II, глава 3 от РКИ). Ако се прилага подход — алтернативен на стандартизирания (член 500, параграф 2 от РКИ), този ред се оставя празен.

([6]) Директива 93/6/ЕИО на Съвета от 15 март 1993 г. за капиталовата адекватност на инвестиционните посредници и кредитните институции (ОВ L 141, 11.6.1993 г., стр. 1).

([7]) Директива 2000/12/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 20 март 2000 г. относно предприемането и осъществяването на дейност като кредитна институция (ОВ L 126, 26.5.2000 г., стр. 1).

Редове	
890	**Изисквания по Базел I за минимален размер на собствените средства** Член 500, параграф 1, буква б) от РКИ Тук се докладва размерът на собствените средства, които институцията трябва да притежава по силата на член 500, параграф 1, буква б) от РКИ (т.е. 80 % от общия минимален размер на собствените средства, които институцията би трябвало да притежава по силата на член 4 от Директива 93/6/ЕИО и Директива 2000/12/ЕО).
900	**Изисквания по Базел I за минимален размер на собствените средства — алтернативен на стандартизирания подход** Член 500, параграфи 2 и 3 от РКИ Тук се докладва размерът на собствените средства, които институцията трябва да притежава по силата на член 500, параграф 2 от РКИ (т.е. 80 % от собствените средства, които институцията би трябвало да притежава по силата на член 92 от РКИ, като изчислява размера на рисково претеглените експозиции в съответствие с част трета, дял II, глава 2 и част трета, дял III, глава 2 и 3 от РКИ, според случая, вместо в съответствие с част трета, дял II, глава 3 или част трета, дял III, глава 4 от РКИ, според случая).
910	**Недостиг на общите собствени средства с оглед на изискванията по Базел I за минимален размер на собствените средства или подход — алтернативен на стандартизирания** Член 500, параграф 1, буква б) и член 500, параграф 2 от РКИ В този ред се попълва следното: — когато се прилага член 500, параграф 1, буква б) от РКИ и ред 880 < ред 890: разликата между ред 890 и ред 880; — когато се прилага член 500, параграф 2 от РКИ и ред 010 от C 01.00 < ред 900 от C 04.00: разликата между ред 900 от C 04.00 и ред 010 от C 01.00.

1.6. ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ И УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ (CA5)

1.6.1. Общи бележки

15. В CA5 се обобщава изчисляването на елементите на собствените средства и приспаданията, подчинени на преходните разпоредби, предвидени в членове 465–491 от РКИ.

16. CA5 е структуриран по следния начин:

а) Образец 5.1 обобщава общия размер на корекциите на различните компоненти на собствените средства (докладвани в CA1 в съответствие със заключителните разпоредби) вследствие на прилагането на преходните разпоредби. Елементите в този образец са представени като „корекции“ на различните капиталови компоненти в CA1, за да се отразят въздействията на преходните разпоредби върху компонентите на собствените средства.

б) Образец 5.2 предоставя допълнителни данни за изчисляването на тези унаследени инструменти, които не представляват държавна помощ.

17. Институциите докладват в първите четири колони корекциите на базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред и капитала от втори ред, както и стойността, която следва да се третира като рисково претеглени активи. От институциите се изисква също така да докладват приложимия процент в колона 050 и допустимата стойност, без прилагане на преходните разпоредби, в колона 060.

18. Институциите докладват данни в CA5 само в периода, в който се прилагат установените в десета част от РКИ преходни разпоредби.

19. Някои от преходните разпоредби изискват приспадане от капитала от първи ред. В такива случаи остатъчната сума от приспадането (или приспаданията) се прилага спрямо капитала от първи ред, а ако допълнителният капитал от първи ред се окаже недостатъчен, за да я поеме, превишението се приспада от базовия собствен капитал от първи ред.

1.6.2. С 05.01 — ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ (CA5.1)

20. В образец CA5.1 институциите докладват предвидените в членове 465—491 от РКИ преходни разпоредби относно компонентите на собствените средства, сравнени с прилагането на заключителните разпоредби, предвидени в дял II на втора част от РКИ.

21. В редове 020—060 институциите докладват информация във връзка с преходните разпоредби относно унаследените инструменти. Докладваната в колони 010—030 на ред 060 от CA5.1 стойност може да се получи от съответните раздели на CA5.2.

22. В редове 070—092 институциите докладват информация относно преходните разпоредби относно малцинствените участия и инструментите на допълнителния капитал от първи ред и капитала от втори ред, емитирани от дъщерни предприятия (съгласно членове 479 и 480 от РКИ).

23. В редовете от 100 нататък институциите докладват информация във връзка с преходните разпоредби относно нереализираните печалби и загуби, приспаданията, както и допълнителните 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 CA1, като се използват съответните полета. Вследствие на това, корекциите в колоните на образец CA5 не включват никакъв ефект от евентуален недостиг на налични собствени средства.

1.6.2.1. Указания за специфични позиции

Колони	
010	**Корекции на базовия собствен капитал от първи ред**
020	**Корекции на допълнителния капитал от първи ред**
030	**Корекции на капитала от втори ред**
040	**Корекции, включени в рисково претеглените активи** Колона 040 включва съответните стойности, с които се коригира размерът на общата рискова експозиция по член 92, параграф 3 от РКИ поради преходни разпоредби. По силата на член 92, параграф 4 от РКИ докладваните стойности са съобразени с прилагането на разпоредбите от глава 2 или 3 от дял II на трета част или от дял IV на трета част. Това означава, че преходните стойности, предмет на глава 2 или 3, дял II, трета част, се докладват като рисково претеглени стойности, а преходните стойности, предмет на дял IV, трета част, представляват капиталовите изисквания, умножени по 12,5. Докато колони 010—030 имат пряка връзка с образец CA1, корекциите на размера на общата рискова експозиция нямат пряка връзка със съответните образци за кредитния риск. Произтичащите от преходните разпоредби корекции на размера на общата рискова експозиция, ако има такива, се включват директно в CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU или MKR IM. Освен това, тези ефекти се докладват в колона 040 на CA5.1. Поради това тези стойности са само пояснителни позиции.
050	**Приложим процент**
060	**Допустим размер, без да се взимат предвид преходните разпоредби** Колона 060 включва размера на всеки инструмент преди прилагането на преходните разпоредби, т.е. базисния размер за изчисляване на корекциите.

Редове	
010	1. **Общо корекции** Този ред отразява общия ефект на преходните корекции на различните видове капитал, плюс рисково претеглените стойности, произтичащи от тези корекции.
020	1.1. **Унаследени инструменти** Членове 483—491 от РКИ Този ред отразява общия ефект на инструменти, временно унаследени в различните видове капитал.
030	1.1.1. **Унаследени инструменти: Инструменти, които представляват държавна помощ** Член 483 от РКИ
040	1.1.1.1. **Инструменти, определени като собствени средства съгласно Директива 2006/48/ЕО** Член 483, параграфи 1, 2, 4 и 6 от РКИ
050	1.1.1.2. **Инструменти, емитирани от институции, които са регистрирани в държава членка, която изпълнява програма за икономическо преустройство** Член 483, параграфи 1, 3, 5, 7 и 8 от РКИ
060	1.1.2. **Инструменти, които не представляват държавна помощ** Докладваните стойности се получават от колона 060 на образец CA5.2.
070	1.2. **Малцинствени участия и техни еквиваленти** Членове 479 и 480 от РКИ. Този ред отразява ефекта от преходните разпоредби върху малцинствените участия, допустими като базов собствен капитал от първи ред; инструменти на квалифицирания капитала от първи ред, допустими като консолидиран допълнителен капитал от първи ред; и квалифицираните собствени средства, допустими като консолидиран капитал от втори ред.
080	1.2.1. **Капиталови инструменти и позиции, които не се определят като малцинствени участия** Член 479 от РКИ Докладваната стойност в колона 060 на този ред представлява квалифицираните консолидационни резерви съгласно предишна разпоредба.
090	1.2.2. **Временно признаване в консолидираните собствени средства на малцинствени участия** Членове 84 и 480 от РКИ. Докладваната в колона 060 на този ред стойност е допустимият размер, без да се прилагат преходните разпоредби.
091	1.2.3. **Временно признаване в консолидираните собствени средства на квалифицирания допълнителен капитал от първи ред** Членове 85 и 480 от РКИ. Докладваната в колона 060 на този ред стойност е допустимият размер, без да се прилагат преходните разпоредби.
092	1.2.4. **Временно признаване в консолидираните собствени средства на квалифицирания капитал от втори ред** Членове 87 и 480 от РКИ. Докладваната в колона 060 на този ред стойност е допустимият размер, без да се прилагат преходните разпоредби.

Редове	
100	1.3. **Други преходни корекции** Членове 467 — 478 и член 481 от РКИ Този ред отразява общия ефект на преходните корекции, направени при приспаданията от различните видове капитал, нереализираните печалби и загуби, допълнителните филтри и приспадания, плюс рисково претеглените стойности, произтичащи от тези корекции.
110	1.3.1. **Нереализирани печалби и загуби** Членове 467 и 468 от РКИ. Този ред отразява общия ефект от преходните разпоредби върху нереализираните печалби и загуби, оценявани по справедлива стойност.
120	1.3.1.1. **Нереализирани печалби** Член 468, параграф 1 от РКИ
130	1.3.1.2. **Нереализирани загуби** Член 467, параграф 1 от РКИ
133	1.3.1.3. **Нереализирана печалба от експозиции към централни правителства, класифицирани в категорията „на разположение за продажба“ съгласно одобрения от ЕС МСС 39** Член 468 от РКИ
136	1.3.1.4. **Нереализирана загуба от експозиции към централни правителства, класифицирани в категорията „на разположение за продажба“ съгласно одобрения от ЕС МСС 39** Член 467 от РКИ
138	1.3.1.5. **Печалби и загуби от преоценка по справедлива стойност, произтичащи от собствения кредитен риск на институцията, свързан с дериватните пасиви** Член 468 от РКИ
140	1.3.2. **Приспадания** Член 36, параграф 1 и членове 469 — 478 от РКИ Този ред отразява общия ефект от преходните разпоредби върху приспаданията.
150	1.3.2.1. **Загуби за текущата финансова година** Член 36, параграф 1, буква а), член 469, параграф 1, член 472, параграф 3 и член 478 от РКИ. Докладваната в колона 060 на този ред стойност е първоначалното приспадане съгласно член 36, параграф 1, буква а) от РКИ. Ако от дружествата се изисква да приспадат само съществени загуби: — когато цялата междинна нетна загуба е била „съществена“, цялата остатъчна сума се приспада от капитала от първи ред; или — когато цялата междинна нетна загуба е била „несъществена“, остатъчната сума не се приспада.

Редове	
160	1.3.2.2. **Нематериални активи** Член 36, параграф 1, буква б), член 469, параграф 1, член 472, параграф 4 и член 478 от РКИ При определяне на размера на нематериалните активи за приспадане институциите вземат предвид разпоредбите на член 37 от РКИ. Докладваната в колона 060 на този ред стойност е първоначалното приспадане съгласно член 36, параграф 1, буква б) от РКИ.
170	1.3.2.3. **Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики** Член 36, параграф 1, буква в), член 469, параграф 1, член 472, параграф 5 и член 478 от РКИ Когато изчисляват подлежащия на приспадане размер на споменатите по-горе отсрочени данъчни активи, институциите взимат предвид разпоредбите на член 38 от РКИ относно намалението на отсрочените данъчни активи с отсрочените данъчни пасиви. Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: общата стойност в съответствие с член 469, параграф 1 от РКИ.
180	1.3.2.4. **Недостиг на провизии за очаквани загуби — по вътрешнорейтинговия подход** Член 36, параграф 1, буква г), член 469, параграф 1, член 472, параграф 6 и член 478 от РКИ Когато по вътрешнорейтинговия подход изчисляват подлежащия на приспадане размер на недостига на провизии за очаквани загуби, институциите взимат предвид разпоредбите на член 40 от РКИ. Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 36, параграф 1, буква г) от РКИ.
190	1.3.2.5. **Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията** Член 33, параграф 1, буква д), член 469, параграф 1, член 472, параграф 7 и членове 473 и 478 от РКИ Когато изчисляват подлежащия на приспадане размер на споменатите по-горе активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията, институциите взимат предвид разпоредбите на член 41 от РКИ. Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 36, параграф 1, буква д) от РКИ.
194	1.3.2.5.* **в т.ч.: Въвеждане на измененията съгласно МСС 19 – положителна позиция** Член 473 от РКИ
198	1.3.2.5.** **в т.ч.: Въвеждане на измененията съгласно МСС 19 – отрицателна позиция** Член 473 от РКИ
200	1.3.2.6. **Собствени инструменти** Член 36, параграф 1, буква е), член 469, параграф 1, член 472, параграф 8 и член 478 от РКИ Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 36, параграф 1, буква е) от РКИ.

Редове	
210	1.3.2.6.1. **Собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред** Член 36, параграф 1, буква е), член 469, параграф 1, член 472, параграф 8 и член 478 от РКИ Когато изчисляват подлежащия на приспадане размер на споменатите по-горе собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред институциите взимат предвид член 42 от РКИ. Като се има предвид, че третирането на „остатъчната сума“ е различно в зависимост от естеството на инструмента, институциите разбиват позициите в собствени инструменти на базовия собствен капитал на „преки“ и „непреки“ позиции. Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 36, параграф 1, буква е) от РКИ.
211	1.3.2.6.1** **в т.ч.: Преки позиции** Член 469, параграф 1, буква б) и член 472, параграф 8, буква а) от РКИ Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: общият размер на преките позиции, включително инструментите, които дадена институция може да бъде задължена да закупи по силата на настоящо или условно договорно задължение.
212	1.3.2.6.1* **в т.ч.: Непреки позиции** Член 469, параграф 1, буква б) и член 472, параграф 8, буква б) от РКИ Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: общият размер на непреките позиции, включително инструментите, които дадена институция може да бъде задължена да закупи по силата на настоящо или условно договорно задължение.
220	1.3.2.6.2. **Собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред** Член 56, буква а), член 474, член 475, параграф 2 и член 478 от РКИ. Когато изчисляват подлежащия на приспадане размер на споменатите по-горе позиции, институциите взимат предвид разпоредбите на член 57 от РКИ. Като се има предвид, че третирането на „остатъчната сума“ е различно в зависимост от естеството на инструмента (член 475, параграф 2 от РКИ), институциите разбиват гореспоменатите позиции на „преки“ и „непреки“ собствени позиции в допълнителния капитал от първи ред. Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 56, буква а) от РКИ.
221	1.3.2.6.2** **в т.ч.: Преки позиции** Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Общият размер на преките позиции, включително инструментите, които дадена институция може да бъде задължена да закупи по силата на настоящо или условно договорно задължение, член 474, буква б) и член 475, параграф 2, буква а) от РКИ.
222	1.3.2.6.2* **в т.ч.: Непреки позиции** Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Общият размер на непреките позиции, включително инструментите, които дадена институция може да бъде задължена да закупи по силата на настоящо или условно договорно задължение, член 474, буква б) и член 475, параграф 2, буква б) от РКИ.

Редове	
230	1.3.2.6.3. **Собствени инструменти на капитала от втори ред** Член 66, буква а), член 476, член 477, параграф 2 и член 478 от РКИ. Когато изчисляват подлежащите на приспадане позиции институциите взимат предвид разпоредбите на член 67 от РКИ. Като се има предвид, че третирането на „остатъчната сума“ е различно в зависимост от естеството на инструмента (член 477, параграф 2 от РКИ), институциите разбиват гореспоменатите позиции на „преки“ и „непреки“ собствени позиции в капитала от втори ред. Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 66, буква а) от РКИ.
231	**в т.ч.: Преки позиции** Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Общият размер на преките позиции, включително инструментите, 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.
232	**в т.ч.: Непреки позиции** Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Общият размер на непреките позиции, включително инструментите, 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.
240	1.3.2.7. **Реципрочни кръстосани позиции** Като се има предвид, че третирането на „остатъчната сума“ е различно в зависимост от това дали позициите в базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред или капитала от втори ред на предприятието от финансовия сектор следва да се считат за значителни или не (член 472, параграф 9, член 475, параграф 3 и член 477, параграф 3 от РКИ), институциите разбиват реципрочните кръстосани позиции на значителни инвестиции и на инвестиции, които не са значителни.
250	1.3.2.7.1. **Реципрочни кръстосани позиции в базовия собствен капитал от първи ред** Член 36, параграф 1, буква ж), член 469, параграф 1, член 472, параграф 9 и член 478 от РКИ Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 36, параграф 1, буква ж) от РКИ.
260	1.3.2.7.1.1. **Реципрочни кръстосани позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции** Член 36, параграф 1, буква ж), член 469, параграф 1, член 472, параграф 9, буква а) и член 478 от РКИ Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: остатъчната сума в съответствие с член 469, параграф 1, буква б) от РКИ
270	1.3.2.7.1.2. **Реципрочни кръстосани позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции** Член 36, параграф 1, буква ж), член 469, параграф 1, член 472, параграф 9, буква б) и член 478 от РКИ Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: остатъчната сума в съответствие с член 469, параграф 1, буква б) от РКИ

Редове	
280	1.3.2.7.2. **Реципрочни кръстосани позиции в допълнителния капитал от първи ред** Член 56, буква б), член 474, член 475, параграф 3 и член 478 от РКИ Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 56, буква б) от РКИ.
290	1.3.2.7.2.1. **Реципрочни кръстосани позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции** Член 56, буква б), член 474, член 475, параграф 3, буква а) и член 478 от РКИ Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: остатъчната сума в съответствие с член 475, параграф 3 от РКИ
300	1.3.2.7.2.2. **Реципрочни кръстосани позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции** Член 56, буква б), член 474, член 475, параграф 3, буква б) и член 478 от РКИ Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: остатъчната сума в съответствие с член 475, параграф 3 от РКИ
310	1.3.2.7.3. **Реципрочни кръстосани позиции в капитала от втори ред** Член 66, буква б), член 476, член 477, параграф 3 и член 478 от РКИ Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 66, буква б) от РКИ.
320	1.3.2.7.3.1. **Реципрочни кръстосани позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции** Член 66, буква б), член 476, член 477, параграф 3, буква а) и член 478 от РКИ Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: остатъчната сума в съответствие с член 477, параграф 3 от РКИ
330	1.3.2.7.3.2. **Реципрочни кръстосани позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции** Член 66, буква б), член 476, член 477, параграф 3, буква а) и член 478 от РКИ Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: остатъчната сума в съответствие с член 477, параграф 3 от РКИ
340	1.3.2.8. **Инструменти на собствените средства на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции**
350	1.3.2.8.1. **Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции** Член 36, параграф 1, буква з), член 469, параграф 1, член 472, параграф 10 и член 478 от РКИ Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 36, параграф 1, буква з) от РКИ.

Редове	
360	1.3.2.8.2. **Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции** Член 56, буква в), член 474, член 475, параграф 4 и член 478 от РКИ Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 56, буква в) от РКИ.
370	1.3.2.8.3. **Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции** Член 66, буква в), член 476, член 477, параграф 4 и член 478 от РКИ Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 66, буква в) от РКИ.
380	1.3.2.9. **Отсрочени данъчни активи, 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, в които институцията има значителни инвестиции** Член 470, параграфи 2 и 3 от РКИ Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Член 470, параграф 1 от РКИ
385	**Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики** Член 469, параграф 1, буква в), член 472, параграф 5 и член 478 от РКИ Частта от отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики, която надхвърля прага от 10 % по член 470, параграф 2, буква а) от РКИ.
390	1.3.2.10. **Инструменти на собствените средства на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции**
400	1.3.2.10.1. **Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции** Член 36, параграф 1, буква и), член 469, параграф 1, член 472, параграф 11 и член 478 от РКИ Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 36, параграф 1, буква и) от РКИ.
410	1.3.2.10.2. **Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции** Член 56, буква г), член 474, член 475, параграф 4 и член 478 от РКИ Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 56, буква г) от РКИ.
420	1.3.2.10.2. **Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции** Член 66, буква г), член 476, член 477, параграф 4 и член 478 от РКИ Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: Първоначалното приспадане в съответствие с член 66, буква г) от РКИ.

Редове	
425	1.3.2.11. **Освобождаване от приспадане от позициите на базовия собствен капитал от първи ред на дялово участие в застрахователни дружества** Член 471 от РКИ
430	1.3.3. **Допълнителни филтри и приспадания** Член 481 от РКИ Този ред отразява общия ефект от преходните разпоредби върху допълнителните филтри и приспадания. По силата на член 481 от РКИ институциите докладват по позиция 1.3.3 информацията относно филтрите и приспаданията, които се изискват 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.
440	1.3.4. **Корекции, дължащи се на преходни разпоредби на МСФО 9** Институциите докладват информацията във връзка с преходните разпоредби вследствие на МСФО 9 в съответствие с приложимите правни разпоредби.

1.6.3. С 05.02 - УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ (CA5.2)

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

1.6.3.1. Указания за специфични позиции

Колони	
010	**Стойност на инструментите плюс свързаните с тях премийни резерви** Член 484, параграфи 3, 4 и 5 от РКИ Инструментите, които са допустими за всеки съответен ред, включително свързаните с тях премийни резерви.
020	**Основа за изчисляване на максималната пределна стойност** Член 486, параграфи 2, 3 и 4 от РКИ
030	**Приложим процент** Член 486, параграф 5 от РКИ
040	**Пределна стойност** Член 486, параграфи 2—5 от РКИ
050	**(–) Сума, която превишава пределната стойност за признаване на унаследяване** Член 486, параграфи 2—5 от РКИ
060	**Общ размер на унаследената сума** Докладваната стойност е равна на стойностите, отчетени в съответните колони на ред 060 от CA5.1.

Редове	
010	1. **Допустими инструменти по силата на член 57, буква а) от Директива 2006/48/ЕО** Член 484, параграф 3 от РКИ Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии.
020	2. **Допустими инструменти по силата на член 57, буква ва) и член 154, параграфи 8 и 9 от Директива 2006/48/ЕО, при условие че е спазено ограничението в член 489 от РКИ** Член 484, параграф 4 от РКИ
030	2.1. **Общо инструменти без кол опция или стимул за обратно изкупуване** Член 484, параграф 4 и член 489 от РКИ Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии.
040	2.2. **Унаследени инструменти с кол опция и стимул за обратно изкупуване** Член 489 от РКИ
050	2.2.1. **Инструменти с кол опция с възможност да бъде упражнена след датата на докладване, които след датата на ефективния падеж отговарят на условията в член 52 от РКИ** Член 489, параграф 3 и член 491, буква а) от РКИ Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии.
060	2.2.2. **Инструменти с кол опция с възможност да бъде упражнена след датата на докладване, които след датата на ефективния падеж не отговарят на условията в член 52 от РКИ** Член 489, параграф 5 и член 491, буква а) от РКИ Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии.
070	2.2.3. **Инструменти с кол опция с възможност да бъде упражнена преди или на 20 юли 2011 г., които след датата на ефективния падеж не отговарят на условията в член 52 от РКИ** Член 489, параграф 6 и член 491, буква в) от РКИ Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии.
080	2.3. **Унаследени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, надхвърлящи ограничението** Член 487, параграф 1 от РКИ Унаследените инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, надхвърлящи ограничението, могат да се третират като унаследени инструменти на допълнителния капитал от първи ред.
090	3. **Допустими елементи по силата на член 57, букви д), е), ж) или з) от Директива 2006/48/ЕО, при условие че е спазено ограничението в член 490 от РКИ** Член 484, параграф 5 от РКИ
100	3.1. **Общо позиции без стимул за обратно изкупуване** Член 490 от РКИ
110	3.2. **Унаследени елементи със стимул за обратно изкупуване** Член 490 от РКИ

Редове	
120	3.2.1. **Позиции с кол опция с възможност да бъде упражнена след датата на докладване, които след датата на ефективния падеж отговарят на условията в член 63 от РКИ** Член 490, параграф 3 и член 491, буква а) от РКИ Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии.
130	3.2.2. **Позиции с кол опция с възможност да бъде упражнена след датата на докладване, които след датата на ефективния падеж не отговарят на условията в член 63 от РКИ** Член 490, параграф 5 и член 491, буква а) от РКИ Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии.
140	3.2.3. **Позиции с кол опция с възможност да бъде упражнена преди или на 20 юли 2011 г., които след датата на ефективния падеж не отговарят на условията в член 63 от РКИ** Член 490, параграф 6 и член 491, буква в) от РКИ Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии.
150	3.3. **Унаследени инструменти на допълнителния капитал от първи ред, надхвърлящи ограничението** Член 487, параграф 2 от РКИ Унаследените инструменти на допълнителния капитал от първи ред, надхвърлящи ограничението, могат да се третират като унаследени инструменти на капитала от втори ред.

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

2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

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

    а) дружества, включени в консолидационния обхват;

    б) подробна информация за платежоспособността на групата;

    в) информация за приноса на отделните дружества към платежоспособността на групата;

    г) информация за капиталовите буфери.

27. Институциите, на които е предоставено освобождаване в съответствие с член 7 от РКИ, докладват само информацията в колони 010—060 и 250—400.

28. При докладването на стойностите са взети предвид всички приложими към съответната дата на докладване преходни разпоредби на Регламент (ЕС) № 575/2013.

2.2. ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА

29. Втората част от образец C 06.02 (подробна информация за груповата платежоспособност), обхващаща колони 070–210, е предназначена за събиране на информация за кредитните и другите регулирани финансови институции, които на практика подлежат на специални изисквания за платежоспособност на индивидуална основа. В нея са представени, за всяко от дружествата в обхвата на докладването, капиталовите изисквания за всяка категория риск и собствените средства за целите на платежоспособността.

30. При пропорционална консолидация на участията стойностите, свързани с капиталовите изисквания и размера на собствените средства, трябва да отразяват размера на съответните дялове.

2.3. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИНОСА НА ОТДЕЛНИТЕ ДРУЖЕСТВА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА

31. С колони 250–400 от третата част от образец C 06.02 и образец C 06.01 (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) се цели да се определи кои дружества в рамките на групата генерират рисковете и набират собствени средства от пазара. Това става въз основа на данни, които са лесно достъпни или могат лесно да бъдат обработени, без да се налага повторно извеждане на капиталовото отношение на индивидуална или подконсолидирана основа. Както данните за риска, така и тези за собствените средства, на ниво дружество имат принос към платежоспособността на групата, но индивидуално не са елементи на отношение за платежоспособност и поради това не бива да се сравняват помежду си.

32. Третата част включва и размера на допустимите за включване в консолидираните собствени средства малцинствени участия, квалифициран допълнителен капитал от първи ред и квалифициран капитал от втори ред.

33. Тъй като в тази трета част на образеца се споменава за „принос“, докладваните в нея стойности се различават, когато е приложимо, от тези, докладвани в колоните за подробната информация за груповата платежоспособност.

34. Принципът е да се премахнат по хомогенен начин кръстосаните експозиции в рамките на една и съща група що се отнася както до рисковете, така и до собствените средства, за да се обхванат стойностите, докладвани в консолидирания образец CA за групата, като се съберат стойностите, докладвани за всяко дружество в образеца „Групова платежоспособност“. Когато прагът от 1 % не е надвишен, не е възможно да се установи пряка връзка с образец CA.

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 от подгрупа се докладва поотделно за всяко дружество в образеца GS на цялата група, дори когато самата подгрупа подлежи на изисквания за докладване. Когато подлежи на изисквания за докладване подгрупата представя образец GS за всяко отделно дружество, въпреки че тези данни вече са били включени в образеца GS на консолидираната на по-високо равнище група.

37. Дадена институция докладва данни за приноса на дадено дружество, когато приносът му в общата рискова експозиция надвишава 1 % от общата рискова експозиция на групата или когато приносът му в общите собствени средства надвишава 1 % от общите собствени средства на групата. Този праг не се прилага в случаите, когато дъщерни предприятия или подгрупи предоставят собствени средства на групата (под формата на включени в собствените средства малцинствени участия или инструменти на признатия допълнителен капитал от първи ред или капитал от втори ред).

2.4. C 06.01 — ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ - ОБЩО (GS TOTAL)

Колони	Указания
250-400	**ДРУЖЕСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДАЦИЯТА** Вж. указанията за C 06.02.
410—480	**КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ** Вж. указанията за C 06.02.

Редове	Указания
010	**ОБЩО** „Общо“ представлява сборът на докладваните стойности във всички редове на образец C 06.02.

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

Колони	Указания
010-060	**ДРУЖЕСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДАЦИЯТА** Предназначението на този образец е да се събере информация на индивидуална основа за всички дружества, попадащи в консолидационния обхват в съответствие с първа част, дял II, глава 2 от РКИ.
010	**НАИМЕНОВЕНИЕ** Наименование на дружеството, попадащо в консолидационния обхват.
020	**КОД** Този код представлява идентификатор на реда и трябва да е единствен за всеки ред от образеца. Код, определен за дружеството, попадащо в консолидационния обхват. Действителният състав на кода зависи от националната система за докладване.
025	**ИДЕНТИФИКАЦИОНЕН КОД НА ПРАВЕН СУБЕКТ** Идентификационният код на правен субект (ИКПС) представлява референтен код, предложен от Съвета за финансова стабилност и одобрен от Г-20, за собствено идентифициране в световен мащаб на страните по финансови сделки. Докато глобалната система за ИКПС започне да функционира пълноценно, местното оперативно звено, одобрено от Регулаторния надзорен комитет (за повече подробности вж. следния уебсайт: www.leiroc.org) определя предварителни ИКПС на контрагентите. При идентифицирането на даден контрагент се използва неговият ИКПС, когато такъв съществува.
030	**ИНСТИТУЦИЯ ИЛИ ЕКВИВАЛЕНТ (ДА/НЕ)** Посочва се „да“, когато за дружеството се прилагат капиталовите изисквания съгласно РКИ и ДКИ или разпоредби, които са най-малкото еквивалентни на базелските. В останалите случаи се посочва „не“. ➔ Малцинствени участия: Член 81, параграф 1, буква а), подточка ii) и член 82, параграф 1, буква а), подточка ii) от РКИ 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 допустими, са институции или предприятия, които подлежат на изискванията на РКИ по силата на приложимото национално право.

Колони	Указания
035	**КАТЕГОРИЯ ПРАВЕН СУБЕКТ** Категорията на правния субект се посочва въз основа на следните категории: а) кредитна институция Член 4, параграф 1, точка 1 от РКИ; б) инвестиционен посредник Член 4, параграф 1, точка 2 от РКИ; в) финансова институция (други) Член 4, параграф 1, точки 20, 21 и 26 от РКИ Финансовите институции по смисъла на член 1, параграф 1, точка 26 от РКИ, които не са включени в категориите по букви г), е) или ж); г) (смесен) финансов холдинг Член 4, параграф 1, точки 20 и 21 от РКИ; д) предприятие за спомагателни услуги Член 4, параграф 1, точка 18 от РКИ; е) дружество със специална цел — секюритизация (ДСЦС) Член 4, параграф 1, точка 66 от РКИ; ж) емитент на покрити облигации Субект, създаден с цел емитиране на покрити облигации или държане на обезпечение на покрита облигация — ако не е включен в категориите по букви а), б) или г)—е) по-горе; з) друг вид субект Субект, който не принадлежи към категориите по букви а) — ж). Категорията на субектите, които са извън обхвата на РКИ и ДКИ, но спрямо които се прилагат разпоредби, които са поне еквивалентни на базелските, се определя максимално добросъвестно.
040	**ОБХВАТ НА ДАННИТЕ: ИНДИВИДУАЛНО НАПЪЛНО КОНСОЛИДИРАНИ (SF) ИЛИ ИНДИВИДУАЛНО ЧАСТИЧНО КОНСОЛИДИРАНИ (SP)** „SF“ се посочва за напълно консолидирани индивидуални дъщерни предприятия. „SP“ се посочва за частично консолидирани индивидуални дъщерни предприятия.
050	**КОД НА ДЪРЖАВАТА** Институциите посочват двубуквения код на държавата по ISO 3166-2.
060	**ДЯЛОВО УЧАСТИЕ (%)** Действителното дялово участие на дружеството майка в дъщерните предприятия. При пълна консолидация на пряко дъщерно предприятие действителният дял е например 70 %. В съответствие с член 4, параграф 1, точка 16 от РКИ докладваното дялово участие в дружество, което е дъщерно на дъщерно предприятие, е произведението на дяловете в съответните дъщерни предприятия.

Колони	Указания
070-240	**ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВАТА, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ** В 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), спрямо които на практика се прилагат изискванията за платежоспособност съгласно РКИ или разпоредби, които са най-малкото еквивалентни на базелските разпоредби (т.е. тези, за които е посочено „да“ в колона 030). Включва се информация за всички отделни институции в дадена консолидирана група, спрямо които се прилагат капиталовите изисквания, независимо от това къде се намират. Докладваната в тази част информация следва местните норми за платежоспособност на юрисдикцията, в която институцията осъществява дейност (следователно, за този образец не е необходимо да се извършва повторно изчисление на индивидуална основа съгласно правилата на институцията майка). Когато местните норми за платежоспособност се различават от РКИ и не е представена сравнима разбивка, информацията се попълва, когато има налични данни на съответното ниво на детайлност. 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. **Докладване на режийните разходи на инвестиционните посредници:** Когато изчисляват капиталовите си отношения по членове 95, 96, 97 и 98 от РКИ, инвестиционните посредници включват капиталовите изисквания, базирани върху режийните разходи. Частта от общата рискова експозиция, свързана с режийните разходи, се докладва в колона 100 на част 2 от този образец.
070	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ** Докладва се сборът на колони 080—110.
080	**КРЕДИТЕН РИСК; КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА; РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА** Докладваната в тази колона стойност е сборът на рисково претеглените експозиции, които са равни или еквивалентни на докладваните в ред 040 „РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, КАКТО И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ“ на образец CA2, и капиталовите изисквания, които са равни или еквивалентни на тези, които трябва да се докладват в ред 490 „ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА“ на същия образец.
090	**ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК** Докладваната в тази колона стойност съответства на капиталовите изисквания, които са равни или еквивалентни на докладваните в ред 520 „ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК“ на образец CA2.
100	**ОПЕРАЦИОНЕН РИСК** Докладваната в тази колона стойност съответства на рисковата експозиция, която е равна или еквивалентна на Докладваната в ред 590 „ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OpR)“ на образец CA2. В тази колона се включват режийните разходи, включително ред 630 „РАЗМЕР НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩА СЕ НА РЕЖИЙНИТЕ РАЗХОДИ“ от образец CA2.

Колони	Указания
110	**ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ** Докладваната в тази колона стойност съответства на размера на рисковите експозиции, които не са изрично посочени по-горе. Тя е сборът на стойностите в редове 640, 680 и 690 на образец CA2.
120-240	**ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА ЗА ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ** Докладваната в следващите колони информация отразява местните норми за платежоспособност на държавата членка, в която действа дружеството или подгрупата.
120	**СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА** Докладваната в тази колона стойност представлява собствените средства, които са равни или еквивалентни на докладваните в ред 010 „СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА“ на образец CA1.
130	**В Т.Ч.: КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА** Член 82 от РКИ Тази колона е предвидена единствено за докладваните на индивидуална основа дъщерни предприятия, които са напълно консолидирани и които са институции. За горепосочените дъщерни предприятия квалифицираните дялови участия са инструментите (плюс свързаните с тях неразпределени печалби, премийни резерви от емисии и други резерви), които са собственост на лица, различни от дружествата, включени в консолидацията съгласно РКИ. Докладваната стойност включва ефекта на всякакви преходни разпоредби. Тя е допустимата стойност към датата на докладване.
140	**СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ, ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ И ДРУГИ РЕЗЕРВИ** Член 87, параграф 1, буква б) от РКИ
150	**ОБЩ РАЗМЕР НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД** Член 25 от РКИ
160	**В Т.Ч.: КВАЛИФИЦИРАН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД** Член 82 от РКИ Тази колона е предвидена единствено за докладваните на индивидуална основа дъщерни предприятия, които са напълно консолидирани и които са институции. За горепосочените дъщерни предприятия квалифицираните дялови участия представляват инструментите (плюс свързаните с тях неразпределени печалби и премийни резерви от емисии), които са собственост на лица, различни от дружествата, включени в консолидацията съгласно РКИ. Докладваната стойност включва ефекта на всяка преходна разпоредба. Тя е допустимата стойност към датата на докладване.
170	**СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ И ПРЕМИИ ОТ ЕМИСИИ** Член 85, параграф 1, буква б) от РКИ
180	**БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД** Член 50 от РКИ

Колони	Указания
190	**В Т.Ч.: МАЛЦИНСТВЕНИ УЧАСТИЯ** Член 81 от РКИ Тази колона се докладва единствено за напълно консолидираните дъщерни предприятия, които са институции, с изключение на дъщерните предприятия, посочени в член 84, параграф 3 от РКИ. Всяко дъщерно предприятие се разглежда на подконсолидирана основа за всички изчисления, които се изискват по член 84 от РКИ, а ако е целесъобразно — в съответствие с член 84, параграф 2. В останалите случаи те се разглеждат на индивидуална основа. За горепосочените дъщерни предприятия малцинствените участия представляват инструментите на базовия собствен капитал от първи ред (плюс свързаните с тях неразпределени печалби и премийни резерви от емисии), които са собственост на лица, различни от дружествата, включени в консолидацията съгласно РКИ. Докладваната стойност включва ефекта на всякакви преходни разпоредби. Тя е допустимата стойност към датата на докладване.
200	**СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ, ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ И ДРУГИ РЕЗЕРВИ** Член 84, параграф 1, буква б) от РКИ
210	**ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД** Член 61 от РКИ
220	**В Т.Ч.: КВАЛИФИЦИРАН ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД** Членове 82 и 83 от РКИ. Тази колона е предвидена единствено за напълно консолидираните дъщерни предприятия, които са институции, с изключение на дъщерните предприятия, 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, а ако е целесъобразно — в съответствие с член 85, параграф 2. В останалите случаи те се разглеждат на индивидуална основа. За горепосочените дъщерни предприятия малцинствените участия представляват инструментите на допълнителния капитал от първи ред (плюс свързаните с тях неразпределени печалби и премийни резерви от емисии), които са собственост на лица, различни от дружествата, включени в консолидацията съгласно РКИ. Докладваната стойност включва ефекта на всякакви преходни разпоредби. Тя е допустимата стойност към датата на докладване.
230	**КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД** Член 71 от РКИ
240	**В Т.Ч.: КВАЛИФИЦИРАН КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД** Членове 82 и 83 от РКИ. Тази колона е предвидена единствено за напълно консолидираните дъщерни предприятия, които са институции, с изключение на дъщерните предприятия, 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, а ако е целесъобразно — в съответствие с член 87, параграф 2 от РКИ. В останалите случаи те се разглеждат на индивидуална основа. За горепосочените дъщерни предприятия малцинствените участия представляват инструментите на капитала от втори ред (плюс свързаните с тях неразпределени печалби и премийни резерви от емисии), които са собственост на лица, различни от дружествата, включени в консолидацията съгласно РКИ. Докладваната стойност включва ефекта от всички преходни разпоредби, т.е. тя трябва да е допустимият размер към датата на докладване.

Колони	Указания
250-400	**ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИНОСА НА ДРУЖЕСТВАТА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА**
250—290	**ПРИНОС КЪМ РИСКОВЕТЕ** Докладваната в следващите колони информация е в съответствие с нормите за платежоспособност, приложими за докладващата институция.
250	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ** Докладва се сборът на колони 260—290.
260	**КРЕДИТЕН РИСК; КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА; РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА** Стойността, която се докладва, е размерът на рисково претеглените експозиции за кредитен риск и капиталовите изисквания за риск във връзка със сетълмента/свободни доставки в съответствие с РКИ, с изключение на евентуалните стойности, свързани със сделки с други дружества, включени в изчисляването на консолидирания коефициент на груповата платежоспособност.
270	**ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК** Рисковите експозиции към пазарни рискове следва да се изчисляват за всяко ниво на дружествата в съответствие с РКИ. Дружествата докладват приноса към общата рискова експозиция на групата за позиционен, валутен и стоков риск. Сборът от докладваните тук стойности е стойността, докладвана в ред 520 „ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК“ на консолидирания отчет.
280	**ОПЕРАЦИОНЕН РИСК** В случай, че се прилагат усъвършенствани подходи за измерване, докладваните рискови експозиции за операционен риск включват ефекта от диверсификацията. В тази колона се включват режийните разходи.
290	**ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ** Докладваната в тази колона стойност съответства на размера на рисковите експозиции за рискове, които не са изброени по-горе.
300-400	**ПРИНОС КЪМ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА** С тази част на образеца не се цели да се наложи на институциите да извършват пълно изчисление на отношението на общата капиталова адекватност на равнище отделно дружество. В колони 300—350 се докладват консолидираните дружества с принос към собствените средства чрез малцинствени участия, квалифициран капитал от първи ред или квалифицирани собствени средства. При спазване на прага, посочен в последния параграф от част II, глава 2.3 по-горе, колони 360–400 се попълват за всички консолидирани дружества с принос към консолидираните собствени средства. В тази колона не се взимат предвид собствените средства, които дадено дружество е получило от останалите дружества, включени в обхвата на докладващото дружество, а само нетният принос към собствените средства на групата (предимно собствените средства, получени от трети лица, и натрупаните резерви). Докладваната в следващите колони информация е в съответствие с нормите за платежоспособност, приложими за докладващата институция.
300—350	**КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА** Докладваната стойност като „КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА“ е получената стойност съгласно втора част, дял II от РКИ, с изключение на средствата, получени от други дружества от групата.

Колони	Указания
300	**КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА** Член 87 от РКИ
310	**ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД** Член 85 от РКИ
320	**МАЛЦИНСТВЕНИ УЧАСТИЯ, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД** Член 84 от РКИ Докладваната стойност е размерът на малцинствените участия на дадено дъщерно предприятие, включен в консолидирания базов собствен капитал от първи ред в съответствие с РКИ.
330	**ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД** Член 86 от РКИ Докладваната стойност е размерът на квалифицирания капитал от първи ред на дадено дъщерно предприятие, включен в консолидирания допълнителен капитал от първи ред в съответствие с РКИ.
340	**ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД** Член 88 от РКИ Докладваната стойност е размерът на квалифицираните собствени средства на дадено дъщерно предприятие, включени в консолидирания капитал от втори ред в съответствие с РКИ.
350	**ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РЕПУТАЦИЯ (-)/(+) ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ**
360-400	**КОНСОЛИДИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА** Член 18 от РКИ Като „КОНСОЛИДИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА“ се докладва стойността от баланса, с изключение на всички средства, получени от други дружества от групата.
360	**КОНСОЛИДИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА**
370	**В Т.Ч.: БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД**
380	**В Т.Ч.: ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД**
390	**В Т.Ч.: УЧАСТИЕ В КОНСОЛИДИРАНИЯ РЕЗУЛТАТ** Докладва се приносът на всяко дружество в консолидирания резултат (печалба или загуба (–). Това включва резултатите, които се отнасят за малцинствените участия.
400	**В Т.Ч.: (-) РЕПУТАЦИЯ/(+) ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ** Тук се докладва репутацията или отрицателната репутация на докладващото дружество във връзка с дъщерното предприятие.

Колони	Указания
410—480	**КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ** Структурата на докладването на капиталовите буфери в образец GS следва общата структура на образец CA4 и същите понятия. Когато се докладват капиталовите буфери в образец GS съответните стойности се докладват в съответствие с разпоредбите, приложими за определяне на изискването за буфер на равнище консолидирана група. Поради това докладваните размери на капиталовите буфери представляват приноса на всяко дружество към капиталовите буфери на групата. Стойностите се докладват съгласно националните разпоредби за транспониране на ДКИ и съгласно РКИ, включително в съответствие с всички техни преходни разпоредби.
410	**КОМБИНИРАНО ИЗИСКВАНЕ ЗА БУФЕР** Член 128, точка 6 от ДКИ
420	**ПРЕДПАЗЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР** Член 128, точка 1 и член 129 от ДКИ В съответствие с член 129, параграф 1 от ДКИ предпазният капиталов буфер представлява допълнителен размер на базовия собствен капитал от първи ред. В това поле се докладва стойност, тъй като процентът на предпазния капиталов буфер е винаги 2,5 %.
430	**СПЕЦИФИЧЕН ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР** Член 128, параграф 2 и членове 130 и 135—140 от ДКИ В това поле клетка се докладва конкретният размер на антицикличния буфер.
440	**ПРЕДПАЗЕН БУФЕР ЗА УСТАНОВЕН НА РАВНИЩЕ ДЪРЖАВА ЧЛЕНКА МАКРОПРУДЕНЦИАЛЕН ИЛИ СИСТЕМЕН РИСК** Член 458, параграф 2, буква г), подточка iv) от РКИ В това поле се докладва размерът на предпазния буфер за макропруденциален или системен риск, установен на равнище държава членка, който в съответствие с член 458 от РКИ може да бъде изискан в допълнение към предпазния капиталов буфер.
450	**БУФЕР ЗА СИСТЕМЕН РИСК** Член 128, точка 5 и членове 133 и 134 от ДКИ В това поле се докладва размерът на буфера за системен риск.
470	**БУФЕР ЗА ГЛОБАЛНИТЕ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ** Член 128, точка 3 и член 131 от ДКИ В това поле се докладва размерът на буфера за глобалните институции със системно значение.
480	**БУФЕР ЗА ДРУГИ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ** Член 128, точка 4 и член 131 от ДКИ В това поле се докладва размерът на буфера за други институции със системно значение.

3. ОБРАЗЦИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК

3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

38. За стандартизирания подход и за вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск са предвидени различни групи образци. Освен това, ако се надвиши съответният праг по член 5, буква а), точка 4 от настоящия регламент за изпълнение, географската разбивка на позициите, изложени на кредитен риск, се докладва в отделни образци.

3.1.1. Докладване на техниките 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 равностойна по ранг защита.

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 докладват 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. Видът на експозицията обаче не се променя при промяна на класа експозиция.

45. Ефектът на заместване в общата отчетна рамка (COREP) отразява рисково претеглящото третиране, което е приложимо на практика спрямо обезпечената част от експозицията. Така, обезпечената част от експозицията бива рисково претеглена в съответствие със стандартизирания подход и се докладва в образец CR SA.

3.1.2. Докладване на кредитния риск от контрагента

46. Експозициите, произтичащи от позиции, свързани с кредитен риск от контрагента, се докладват в образци CR SA или CR IRB, независимо от това дали са позиции в банковия портфейл или позиции в търговския портфейл.

3.2. С 07.00 – КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR SA)

3.2.1. Общи бележки

47. Образците CR SA предоставят необходимата информация за изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск по стандартизирания подход. По-специално, те предоставят подробна информация за:

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 образеца CR SA

48. Съгласно член 112 от РКИ, за изчисляването на капиталовите изисквания всяка експозиция по стандартизирания подход се отнася към един от 16-те класове експозиции съгласно стандартизирания подход.

49. Информацията в CR SA се изисква за общия размер на класовете експозиции и индивидуално за всеки от класовете експозиции по стандартизирания подход. Общите данни, както и информацията за всеки клас експозиции, се докладват като отделна величина.

50. Следните позиции обаче не попадат в обхвата на CR SA:

а) експозициите, разпределени към класа експозиции „секюритизиращи позиции“ по член 112, буква м) от РКИ, които се докладват в образците CR SEC;

б) (-) Експозиции, приспаднати от собствените средства

51. Образец CR SA обхваща 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) риска във връзка със сетълмента, произтичащ от свободните доставки по член 379 от РКИ — за всички стопански дейности.

52. Образецът включва всички експозиции, за които капиталовите изисквания се изчисляват в съответствие с 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, докладват в този образец и позициите в търговския си портфейл, когато, за да изчислят капиталовите изисквания за тях (трета част, дял II, глави 2 и 6 и дял V от РКИ), прилагат трета част, дял II, глава 2 от РКИ. Следователно, образецът предоставя не само подробна информация за вида на експозицията (например балансови/задбалансови позиции), а и за разпределението на рисковите тегла в съответния клас експозиции.

53. Освен това CR SA включва пояснящи позиции в редове 290—320 с цел да се събере още информация за експозициите, обезпечени с ипотека върху недвижими имоти, и за експозициите в неизпълнение.

54. Тези пояснящи позиции се докладват 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 властта (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. Докладването на пояснящите позиции не засяга нито изчисляването на рисково претеглените експозиции на класовете експозиции по член 112 букви а) — в) и е) — з) от РКИ, нито класовете експозиции по член 112, букви и) и й) от РКИ, докладвани в CR SA.

56. Редовете за пояснящите позиции предоставят допълнителна информация за структурата на длъжниците по класовете експозиции „в неизпълнение“ или „обезпечени с недвижим имот“. Експозициите се докладват в тези редове, в които длъжниците са щели да бъдат докладвани в класовете „експозиции към централни правителства или централни банки“, „експозиции към регионални правителства или местни органи на власт“, „експозиции към субекти от публичния сектор“, „експозиции към институции“, „експозиции към предприятия“ и „експозиции на дребно“ от CR SA, ако тези експозиции не са били разпределени към класовете експозиции „в неизпълнение“ или „обезпечени с недвижим имот“. Докладваните данни обаче трябва да са същите като използваните за изчисляването на рисково претеглените експозиции в класовете експозиции „в неизпълнение“ или „обезпечени с недвижим имот“.

57. Например информацията за експозиция, чийто размер на рискова експозиция е изчислен в съответствие с член 127 от РКИ и чиито корекции на стойността са под 20 %, се докладва в ред 320 на CR SA като общ размер и в класа „експозиции в неизпълнение“. Ако преди да бъде в неизпълнение тази експозиция е била към институция, то тогава тази информация се докладва и в ред 320 в 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 посоченото в член 112 от РКИ, се прилага следният поетапен подход:

а) като първа 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 експозиция в рамките на класа експозиции, към който е отнесена;

б) като втора стъпка, експозициите могат да бъдат преразпределени в други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск (CRM) с ефект 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 (първа стъпка), без да се засяга последващото преразпределение вследствие на използването на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията или третирането (рисковото тегло), на което ще бъде подложена всяка 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 не се взимат предвид техниките за редуциране на кредитния риск, свързан с експозицията (обърнете внимание, че те изрично се вземат предвид при втория етап), освен в случаите, когато защитният ефект е неразривна част от определението на даден клас експозиции, какъвто е случаят с класа експозиции, посочени в член 112, буква и) от РКИ (експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти).

61. В член 112 от РКИ не се предвиждат критерии за разделяне на класовете експозиции. Това би могло да означава, че ако при класифицирането критериите за преценка не са подредени по приоритет, една експозиция може потенциално да бъде отнесена към различни класове експозиции. Най-очевидният случай е налице при експозициите към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка (член 112, буква н) от РКИ) и експозициите към институции (член 112, буква е) от РКИ)/експозициите към предприятия (член 112, буква ж) от РКИ). Тук е ясно, че в РКИ има имплицитно подреждане по приоритет, тъй като най-напред трябва да се прецени дали дадена експозиция отговаря на условията да бъде отнесена към „краткосрочни експозиции към институции и предприятия“, като едва след това се преценява дали отговаря на условията да бъде отнесена към „експозициите към институции“ или „експозициите към предприятия“. Очевидно е, че в противен случай към класа експозиции по 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 по стандартизирания подход, са различни (категоризация на институциите, срок на експозицията, статус по отношение на просрочията и др.), което е основната причина да не се разделят класовете.

62. За да се постигне еднородно и сравнимо докладване е необходимо да се посочи подреждането по приоритет на критериите, според които първоначалните експозиции преди прилагането на конверсионния коефициент се отнасят към класовете експозиции, без да се засяга специфичното третиране (рисковото тегло), което всяка експозиция получава в рамките на класа експозиции, към който е отнесена. Критериите за приоритет, представени по-долу чрез схема с дърво на решенията, се основават на оценка на изрично формулираните в РКИ условия за това коя експозиция за кой клас експозиции е пригодна, а при отнасянето на дадена експозиция към даден клас — на евентуалното решение на докладващата институции или надзорния орган за приложимостта на даден клас експозиции. Следователно отнасянето, за целите на докладването, на експозициите към даден клас се извършва при съблюдаване на разпоредбите на РКИ. Това не възпрепятства институциите да прилагат други вътрешни процедури за отнасяне, които също могат да са в съответствие с всички относими разпоредби на РКИ и съответните им тълкувания, издадени от подходящите субекти.

63. В йерархията на оценките в дървото на решенията се дава предимство на даден клас експозиции спрямо други (т.е. първо се оценява дали дадена експозиция може да бъде отнесена към даден клас експозиции, без да се засяга резултатът от тази оценка), ако в противен случай има вероятност към него да не бъдат отнесени експозиции. Такъв ще бъде случаят, когато при отсъствието на критерии за приоритетно подреждане даден клас експозиции е подгрупа на други. Поради това би следвало критериите, графично представени в дървото на решенията по-долу, да се прилагат последователно.

(64) Като се има предвид тази обща информация, йерархията на оценките в дървото на решенията, посочена по-долу, би спазвала следната последователност:

1. Секюритизиращи позиции;

2. Високорискови експозиции;

3. Експозиции към 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 предприятия 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. При експозициите под формата на дялове или акции в предприятия за колективно инвестиране и когато се използва подходът на подробния преглед (член 132, параграфи 3, 4 и 5 от РКИ), базисните индивидуални експозиции се разглеждат и класифицират в съответстващия на рисковото им тегло ред според тяхното третиране, а всички индивидуални експозиции — в клас „експозиции под формата на дялове или акции в предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)“.

66. Кредитните деривати за „n-то“ неизпълнение по член 134, параграф 6 от РКИ, които имат рейтинг, се класифицират направо като секюритизиращи позиции. Ако нямат рейтинг, те се отнасят към класа експозиции „Други позиции“. Във втория случай номиналната стойност на договора се докладва като „Първоначална експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти“ в реда „Други рискови тегла“ (присъденото рисково тегло се определя от посочената в член 134, параграф 6 от РКИ сума).

67. При втората стъпка, като следствие от техниките за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване, експозициите се преразпределят към класа експозиции на доставчика на кредитна защита.

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

Първоначална експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти		
Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква м) от РКИ?	ДА ⇨	секюритизиращи позиции
НЕ ⇩		
Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква к) от РКИ?	ДА ⇨	Високорискови експозиции (вж. също член 128 от РКИ)
НЕ ⇩		
Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква п) от РКИ?	ДА ⇨	Експозиции към капиталови инструменти (вж. също член 133 от РКИ)
НЕ ⇩		
Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква й) от РКИ?	ДА ⇨	Експозиции в неизпълнение
НЕ ⇩		

Първоначална експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти		
Пригодна ли е да бъде отнесена към класовете експозиции по член 112, букви л) и о) от РКИ?	ДА ⇨	Експозиции под формата на дялове или акции в предприятия за колективно инвестиране (ПКИ) Експозиции под формата на покрити облигации (вж. също член 129 от РКИ) 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 не крие трудности.
НЕ ⇩		
Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква и) от РКИ?	ДА ⇨	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти (вж. също член 124 от РКИ)
НЕ ⇩		
Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква р) от РКИ?	ДА ⇨	други позиции
НЕ ⇩		
Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква н) от РКИ?	ДА ⇨	Експозиции към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка
НЕ ⇩		

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

Експозиции към централни правителства или централни банки

Експозиции към регионални правителства или местни органи на власт

Експозиции към субекти от публичния сектор

Експозиции към многостранни банки за развитие

Експозиции към международни организации

Експозиции към институции

Експозиции към предприятия

Експозиции на дребно

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

3.2.4.1. Клас експозиции „Институции“

68. Вътрешногруповите експозиции, посочени в член 113, параграфи 6 и 7 от РКИ, се докладват, както следва:

69. Експозициите, които отговарят на изискванията по член 113, параграф 7 от РКИ, се отнасят към съответните класове експозиции, където са щели да бъдат докладвани, ако не са били 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 предприятие майка, дъщерно предприятие, дъщерно предприятие на нейното предприятие майка или предприятие, 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, а и дружества — например дружествата за спомагателни услуги или дружествата по член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО на Съвета ([8]), които се отнасят към други класове експозиции. Следователно вътрешногруповите експозиции се докладват в съответния клас експозиции.

3.2.4.2. Клас експозиции „Покрити облигации“

71. Експозициите по стандартизирания подход се отнасят към класа експозиции „покрити облигации“, както следва:

72. За да могат да бъдат отнесени към класа експозиции „Покрити облигации“, облигациите по смисъла на член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета ([9]) трябва да отговарят на изискванията на член 129, параграфи 1 и 2 от РКИ. Изпълнението на тези изисквания следва да се проверява във всеки отделен случай. От друга страна, по силата на член 129, параграф 6 от РКИ посочените в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО облигации, емитирани преди 31 декември 2007 г., също се отнасят към класа експозиции „Покрити облигации“.

3.2.4.3. Клас експозиции „Предприятия за колективно инвестиране“

73. Когато се използва предвидената в член 132, параграф 5 от РКИ възможност, експозициите под формата на дялове или акции в ПКИ се докладват като балансови позиции в съответствие с член 111, параграф 1, първо изречение от РКИ.

3.2.5. Указания за специфични позиции

Колони	
010	**ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** Стойността на експозицията, изчислена в съответствие с член 111 от РКИ, без да се взимат предвид корекциите на стойността и провизиите, конверсионните коефициенти и ефекта на техниките за редуциране на кредитния риск, при следните произтичащи от член 111, параграф 2 от РКИ условия: 1. за дериватните инструменти, репо сделките, сделките за предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделките с удължен сетълмент и маржин заемните 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 е стойността на експозицията за кредитния риск от контрагента, изчислена по методите в трета част, дял II, глава 6 от РКИ; 2. за лизингите, стойностите на експозициите се подчиняват на член 134, параграф 7 от РКИ. 3. При балансовото нетиране по член 219 от РКИ стойностите на експозицията се докладват, като се взема предвид размерът на полученото парично обезпечение. 4. При рамковите споразумения за нетиране, обхващащи репо сделки, сделки за предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки 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 рамково споразумение за нетиране, посочен в член 220, параграф 4 от РКИ, се отразява в колона 010. Следователно при рамковите споразумения за нетиране, обхващащи репо сделките, за които се прилага трета част, дял II, глава 6 от РКИ, изчислената в съответствие с членове 220 и 221 от РКИ E* се докладва в колона 010 от образец CR SA.

([8]) Седма директива 83/349/ЕИО на Съвета от 13 юни 1983 г. приета на основание член 54, параграф 3, буква ж) от Договора относно консолидираните счетоводни отчети (ОВ L 193, 18.7.1983 г., стр. 1).

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

Колони	
030	**(–) Корекции на стойността и провизии, свързани с първоначалната експозиция** **Членове 24 и 111 от РКИ** Корекциите на стойността и провизиите срещу загуби от кредитни събития, заделени съгласно приложимия за докладващото дружество счетоводен режим.
040	**Експозиция, нетно от корекции на стойността и провизии** Сборът от колони 010 и 030.
050—100	**ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА** Техниките за редуциране на кредитния риск по смисъла на член 4, параграф 1, точка 57 от РКИ, с които се намалява кредитният риск на една или няколко експозиции чрез заместването на експозиции, както е описано по-долу в „Заместване на експозицията поради редуциране на кредитния риск“. За обезпечение, което оказва въздействие върху стойността на експозицията (например ако е използвано за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията), следва да се определи таван, равен на стойността на експозицията. Тук се докладват следните елементи: — обезпечение, учредено по опростения метод за финансово обезпечение; — допустима кредитна защита с гаранции. Вж. и указанията в точка 3.1.1.
050—060	**Кредитна защита с гаранции: коригирани стойности (G_A)** Член 235 от РКИ Член 239, параграф 3 от РКИ съдържа формулата за изчисляване на коригираната стойност G_A на кредитната защита с гаранции.
050	**Гаранции** Член 203 от РКИ Кредитната защита с гаранции по смисъла на член 4, параграф 1, точка 59 от РКИ, която не включва кредитни деривати.
060	**Кредитни деривати** Член 204 от РКИ
070—080	**Обезпечена кредитна защита** Тези колони се отнасят до обезпечената кредитна защита съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 58 от РКИ и се подчиняват на правилата, посочени в членове 196, 197 и 200 от РКИ. Стойностите не включват рамковите споразумения за нетиране (вече включени в първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти). Инвестициите в обвързани със заеми дългови ценни, посочени в член 218 от РКИ, и посочените в член 219 от РКИ позиции, обект на балансово нетиране вследствие на допустими балансови споразумения за нетиране, се третират като парично обезпечение.
070	**Финансови обезпечения: опростен метод** Член 222, параграфи 1 и 2 от РКИ

Колони	
080	**Друга обезпечена кредитна защита** Член 232 от РКИ
090—100	**ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК** Член 222, параграф 3, член 235, параграфи 1 и 2 и член 236 от РКИ 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. Този размер се счита за входящ поток към класа експозиции на доставчика на кредитна защита. Докладват се и входящите и изходящите потоци в рамките на един и същ клас експозиции. Взимат се предвид експозициите, произтичащи от евентуални входящи и изходящи потоци от и към други образци.
110	**НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** Размерът на експозицията, нетно от корекциите на стойността, след като се вземат предвид изходящите и входящите потоци, дължащи се на ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ЕФЕКТИ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА
120-140	**МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ЗАСЯГАЩИ СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА. ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА, РАЗШИРЕН МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ** Членове 223—228 от РКИ Те включват и обвързаните със заеми дългови ценни книжа (член 218 от РКИ). Обвързаните със заеми дългови ценни, посочени в член 218 от РКИ, и посочените в член 219 позиции, обект на балансово нетиране вследствие на допустими балансови споразумения за нетиране, се третират като парично обезпечение. Ефектът от обезпечаването по разширения метод за финансово обезпечение, приложен спрямо експозиция, която е обезпечена с допустимо финансово обезпечение, се изчислява в съответствие с членове 223 — 228 от РКИ.
120	**Корекция на експозицията за променливост** Член 223, параграфи 2 и 3 от РКИ Докладваната стойност е ефектът на корекцията на експозицията с оглед на променливостта (Eva-E) = E*He
130	**(–) Коригирана стойност на финансово обезпечение (Cvam)** Член 239, параграф 2 от РКИ За операциите в търговския портфейл се включват финансово обезпечение и стоки, допустими за експозиции в търговския портфейл в съответствие с член 299, параграф 2, букви в)—е) от РКИ. Докладваната стойност е: Cvam = C*(1-Hc-Hfx)*(t-t*/(T-t*. За определението на C, Hc, Hfx, t, T и t* вж. трета част, дял II, глава 4, раздели 4 и 5 от РКИ.
140	**(-) в т.ч.: Корекции за променливост и падеж** Член 223, параграф 1 и член 239, параграф 2 от РКИ Докладваната стойност е общият ефект на корекциите за променливост и падеж: (Cvam-C) = C*[(1-Hc-Hfx)*(t-t*/(T-t*-1], където ефектът на корекцията за променливост е: (Cva-C) = C*[(1-Hc-Hfx)-1], а този на корекциите за падеж е: (Cvam-Cva) = C*(1-Hc-Hfx)*[(t-t*/(T-t*-1].

Колони	
150	**Напълно коригирана стойност на експозицията (E*)** Член 220, параграф 4, член 223, параграфи 2—5 и член 228, параграф 1 от РКИ
160—190	**Разбивка на напълно коригираната стойност на експозицията на задбалансови позиции по конверсионни коефициенти** 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 Докладваните стойности са напълно коригираните стойности на експозицията преди прилагането на конверсионния коефициент.
200	**Стойност на експозицията** Член 111 от РКИ и част трета, дял II, глава 4, раздел 4 от РКИ. Стойността на експозицията след отчитане на корекциите в стойността, всички средства за редуциране на кредитния риск и кредитни конверсионни коефициенти, която трябва да бъде отнесена към рискови тегла, в съответствие с член 113 и трета част, дял II, глава 2, раздел 2 от РКИ.
210	**в т.ч.: произтичаща от кредитния риск от контрагента** За деривативните инструменти, репо сделките, сделките за предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделките с удължен сетълмент и маржин заемните сделки, за които се прилага трета част, дял II, глава 6 от РКИ — стойността на експозицията за кредитния риск от контрагента, изчислена по методите, предвидени в трета част, дял II, глава 6, раздели 2 — 5 от РКИ.
215	**Размер на рисково претеглените експозиции преди прилагане на коефициента за подпомагане на МСП** Член 113, параграфи 1—5 от РКИ, без да се взема предвид коефициентът за подпомагане на МСП по член 501 от РКИ.
220	**Размер на рисково претеглените експозиции след прилагане на коефициента за подпомагане на МСП** Член 113, параграфи 1—5 от РКИ, като се взема предвид коефициентът за подпомагане на МСП по член 501 от РКИ.
230	**в т.ч.: с кредитна оценка от одобрена АВКО** Член 112, букви а) — г), е), ж), л), н), о) и р) от РКИ
240	**в т.ч.: с кредитна оценка, получена от централно правителство** Член 112, букви б) — г), е), ж), л) и о) от РКИ

Редове	Указания
010	**Общо експозиции**
015	**в т.ч.: Експозиции в неизпълнение в класовете експозиции „Високорискови позиции“ и „Експозиции към капиталови инструменти“.** Член 127 от РКИ В този ред се докладват само класовете експозиции „Високорискови позиции“ и „Експозиции към капиталови инструменти“. Експозиция, която фигурира в член 128, параграф 2 от РКИ или удовлетворява критериите по член 128, параграф 3 или член 133 от РКИ, се отнася към класа експозиции „Високо рискови позиции“ или „Експозиции към капиталови инструменти“. Следователно не би трябвало да има друго отнасяне, дори при експозиции е в неизпълнение съгласно посочено в член 127 от РКИ.

Редове	Указания
020	**в т.ч.: МСП** Всички експозиции към МСП се докладват тук.
030	**в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП** Тук се докладват само експозициите, които удовлетворяват изискванията по член 501 от РКИ.
040	**в т.ч.: обезпечени с ипотека върху недвижими имоти – Жилищни имоти** Член 125 от РКИ Докладва се само в класа експозиции „Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти“.
050	**в т.ч.: експозиции при постоянна частична употреба на стандартизирания подход** Експозиции, към които е приложен стандартизираният подход в съответствие с член 150, параграф 1 от РКИ
060	**в т.ч.: експозиции по стандартизирания подход с предварително разрешение от надзорния орган за последователно прилагане на вътрешнорейтинговия подход** Член 148, параграф 1 от РКИ
070-130	**РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ** Като се съблюдават представените по-долу критерии, позициите в „банковия портфейл“ на докладващата институция се представят в разбивка на балансови експозиции към кредитен риск, задбалансови експозиции към кредитен риск и експозиции към кредитен риск от контрагента. Експозициите към кредитен риск от контрагента, произтичащи от операции в търговския портфейл на институцията съгласно посоченото в член 92, параграф 3, буква е) и член 299, параграф 2 от РКИ, се отнасят към експозициите към кредитен риск от контрагента. Като се съблюдават представените по-долу критерии, институциите, които прилагат член 94, параграф 1 от РКИ, представят разбивка на позициите си в „търговския портфейл“ на балансови експозиции към кредитен риск, задбалансови експозиции към кредитен риск и експозиции към кредитен риск от контрагента.
070	**Балансови експозиции към кредитен риск** Активите, посочени в член 24 от РКИ, които не са включени в никоя друга категория. Експозициите, 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 докладват в редове 090, 110 и 130 и следователно не се докладват в този ред. Свободните доставки, посочени в член 379, параграф 1 от РКИ (ако не са приспаднати), не представляват балансова позиция, но въпреки това се докладват в този ред. Експозициите, произтичащи от активи, предоставени на централен контрагент по смисъла на член 4, параграф 1, точка 90 от РКИ, се включват, ако не са били докладвани в ред 080.
080	**Задбалансови експозиции към кредитен риск** Задбалансовите позиции включват елементите, изброени в приложение I към РКИ. 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 докладват в редове 090, 110 и 130 и следователно не се докладват в този ред. Експозициите, произтичащи от активи, предоставени на централен контрагент по смисъла на член 4, параграф 1, точка 90 от РКИ, се включват, ако се считат за задбалансови позиции.

Редове	Указания
090-130	**Експозиции към — или сделки, изложени на — кредитен риск от контрагента**
090	**Сделки 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“ сделките за финансиране с ценни книжа (СФЦК) 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.
100	**в т.ч.: обект на централизиран клиринг чрез КЦК** Член 306 от РКИ за квалифицираните ЦК съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 88 от РКИ в съответствие с член 301, параграф 2 от РКИ Експозиции по търговско финансиране, определени в член 4, параграф 1, точка 91 от РКИ, към ЦК
110	**Деривати и сделки с удължен сетълмент** Дериватите обхващат договорите, изброени в списъка в приложение II към РКИ. Сделките с удължен сетълмент по смисъла на член 272, параграф 2 от РКИ. В този ред не се докладват дериватите и сделките с удължен сетълмент, които са включени в кръстосано нетиране на продукти и следователно са докладвани в ред 130.
120	**в т.ч.: обект на централизиран клиринг чрез КЦК** Член 306 от РКИ за квалифицираните ЦК съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 88 от РКИ в съответствие с член 301, параграф 2 от РКИ Експозиции по търговско финансиране, определени в член 4, параграф 1, точка 91 от РКИ, към ЦК
130	**От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти** В този ред се включват експозициите, които поради наличието на договорни споразумения за кръстосаното нетиране на продукти по смисъла на член 272, точка 11 от РКИ не могат да бъдат отнесени нито към дериватите и сделките с удължен сетълмент, нито към сделките за финансиране с ценни книжа.
140-280	**РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА**
140	**0 %**
150	**2 %** Член 306, параграф 1 от РКИ
160	**4 %** Член 305, параграф 3 от РКИ
170	**10 %**
180	**20 %**
190	**35 %**
200	**50 %**
210	**70 %** Член 232, параграф 3, буква в) от РКИ
220	**75 %**

Редове	Указания
230	**100 %**
240	**150 %**
250	**250 %** Член 133, параграф 2 и член 48, параграф 4 от РКИ
260	**370 %** Член 471 от РКИ
270	**1 250 %** Член 133, параграф 2 и член 379 от РКИ
280	**Други рискови тегла** Този ред не се използва за класовете експозиции към правителства, предприятия, институции и експозиции на дребно. За докладване на експозициите, за които не се прилагат изброените в образеца рискови тегла. Член 113, параграфи 1—5 от РКИ Кредитните деривати за „n-то“ неизпълнение без кредитен рейтинг, по стандартизирания подход (член 134, параграф 6 от РКИ), се докладват в този ред в класа експозиции „Други позиции“. Вж. също член 124, параграф 2 и член 152, параграф 2, буква б) от РКИ
290-320	**Поясняващи позиции** Вж. също обяснението за целта на поясняващи позиции в общия раздел на CR SA.
290	**Експозиции, обезпечени с ипотека върху търговски недвижими имоти** Член 112, буква и) от РКИ Това е поясняваща позиция. Независимо от изчисляването на размера на рисковата експозиция за обхванатите от членове 124 и 126 от РКИ експозиции, обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти, експозициите се представят в разбивка и се докладват в този ред според, ако са обезпечени с търговски недвижими имоти.
300	**Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 100 %** Член 112, буква й) от РКИ Експозициите, включени в класа „експозиции в неизпълнение“, които биха били отнесени към този клас експозиции, ако не са в неизпълнение.
310	**Експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти** Член 112, буква и) от РКИ Това е поясняваща позиция. Независимо от изчисляването на размера на рисковата експозиция за обхванатите от членове 124 и 125 от РКИ експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти, експозициите се представят в разбивка и се докладват в този ред, ако са обезпечени с недвижими имоти.
320	**Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 150 %** Член 112, буква й) от РКИ Експозициите, включени в класа „експозиции в неизпълнение“, които биха били отнесени към този клас експозиции, ако не са в неизпълнение.

3.3. КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR IRB)

3.3.1. Обхват на образеца CR IRB

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

i. Кредитен риск в банковия портфейл, включително:

— кредитен риск от контрагента в банковия портфейл;

— риск от разсейване за закупени вземания;

ii. кредитен риск от контрагента в търговския портфейл;

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

75. В обхвата на образеца 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. експозициите към капиталови инструменти, които са докладвани в образец CR EQU IRB;

ii. секюритизиращите позиции, които са докладвани в образци CR SEC SA и/или CR SEC Details;

iii. „Други активи, които нямат характер на кредитни задължения“, както е посочено в член 147, параграф 2, буква ж) от РКИ. Рисковото тегло за този клас експозиции е винаги 100 %, освен при касови наличности, еквивалентни парични позиции и експозиции, които са остатъчни стойности от отдадени на лизинг активи, в съответствие с член 156 от РКИ. Рисково претеглените експозиции за този клас експозиции се докладват направо в образец CA;

iv. риск от корекция на кредитната оценка, който се докладва в образец CVA Risk.

Образец CR IRB не изисква географска разбивка на експозициите по вътрешнорейтинговия подход според местопребиваването на контрагента. Тази разбивка се докладва в образец CR GB.

77. За да се изясни дали институцията използва собствени оценки на загубата от неизпълнение (параметър LGD) или кредитни конверсионни коефициенти, информацията по-долу се предоставя за всеки докладван клас експозиции:

„НЕ“ = ако се използват надзорни оценки на параметъра LGD и кредитните конверсионни коефициенти (основен вътрешнорейтингов подход);

„ДА“ = ако се използват собствени оценки на параметъра LGD и кредитните конверсионни коефициенти (усъвършенстван вътрешнорейтингов подход).

При докладването на портфейлите с експозиции на дребно се посочва винаги „ДА“.

Ако за изчисляването на рисково претеглените експозиции институцията за част от своите експозиции по вътрешнорейтинговия подход използва собствени оценки на загубата от неизпълнение, а за останалата част — надзорна оценка на този параметър, тя докладва един образец CR IRB Total — за позициите F-IRB, и един образец CR IRB Total — за позициите A-IRB.

3.3.2. Разбивка на образец CR IRB

78. CR IRB се състои от два образеца. В CR IRB 1 се прави общ преглед на експозициите по вътрешнорейтинговия подход и на различните методи за изчисляване на общата рискова експозиция, както и разбивка на общите експозиции по видове експозиции. CR IRB 2 съдържа разбивка на общите експозиции, отнесени към категории или групи длъжници. Образците CR IRB 1 и CR IRB 2 се докладват поотделно за следните експозиции и подкласове експозиции:

1) Общо

(този образец се докладва за основния вътрешнорейтингов подход и отделно за усъвършенствания вътрешнорейтингов подход)

2) Централни банки и централни правителства

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

3) Институции

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

4.1) Предприятия — МСП

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

4.2) Предприятия — Специализирано кредитиране

(член 147, параграф 8 от РКИ)

4.3) Предприятия — Други

(всички експозиции към предприятия, посочени в член 147, параграф 2, буква в) от РКИ, които не са докладвани в 4.1 и 4.2).

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

(Експозициите на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от РКИ във връзка с член 154, параграф 3 от РКИ, които са обезпечени с недвижими имоти).

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

(Експозициите на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, които са обезпечени с недвижими имоти и не са докладвани в 5.1).

5.3) Експозиции на дребно — квалифицирани револвиращи

(Експозициите на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от РКИ във връзка с член 154, параграф 4 от РКИ).

5.4) Експозиции на дребно — други МСП

(експозиции на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, които не са докладвани в 5.1 и 5.3).

5.5) Експозиции на дребно — други, различни от МСП

(експозиции на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, които не са докладвани в 5.2 и 5.3).

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

3.3.3.1. Указания за специфични позиции

Колони	Указания
010	**ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СИСТЕМА/ВЕРОЯТНОСТ ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ (%)** Докладваната вероятност от неизпълнение, отнесена към категории или групи длъжници, се основава на разпоредбите в член 180 от РКИ. За всяка категория или група длъжници се докладва вероятността от неизпълнение, отнесена към тази категория или група. По отношение на данните, съответстващи на сумираните категории или групи длъжници (например „общите експозиции“), се докладват средно претеглените по експозиции вероятности от неизпълнение, отнесени към категориите или групите длъжници, включени в сумата. За изчисляването на средно претеглената по експозициите вероятност от неизпълнение се използва стойността на експозицията (колона 110).

Колони	Указания
	За всяка категория или група длъжници се докладва вероятността от неизпълнение, отнесена към тази категория или група. Всички докладвани параметри на риска се извеждат от параметрите на риска, които се използват във вътрешнорейтинговата система, одобрена от съответния компетентен орган. Нито е предвидено, нито е желателно да се използва генерална нормативно наложена скала. Ако докладващата институция прилага собствена рейтингова система или може да докладва съгласно вътрешна генерална скала, то се използва тази скала. 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 от неизпълнение отнесени към всяка категория длъжници. Ако институцията използва голям брой категории или групи, тя може да се споразумее с компетентните органи да докладва намален брой категории или групи. Ако искат да докладват различен брой категории в сравнение с вътрешния брой категории, институциите трябва предварително да се свържат със своя компетентен орган. За целите на средното претегляне на вероятността от неизпълнение се използва стойността на експозицията в колона 110. При изчисляването на среднопретеглената по експозиции вероятност от неизпълнение (например за „общата експозиция“) се взимат предвид всички експозиции, включително тези в неизпълнение. Експозициите в неизпълнение са тези, които се отнасят към последните рейтингови категории с вероятност от неизпълнение 100 %.
020	**ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** Институциите докладват стойността на експозицията преди да са взети под внимание каквито и да било корекции на стойността, провизии, ефект на техники за редуциране на кредитния риск или конверсионни коефициенти. Стойността на първоначалната експозиция се докладва в съответствие с член 24 и член 166, параграфи 1, 2, 4, 5, 6 и 7 от РКИ. Ефектът в резултат на член 166, параграф 3 от РКИ (ефект от балансовото нетиране на кредити и депозити) се докладва отделно като обезпечена кредитна защита и следователно не намалява първоначалната експозиция.
030	**В Т.Ч.: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ** Разбивката на първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионния коефициент за всички експозиции на предприятия, посочени в член 142, точки 4 и 5 от РКИ, за които се прилага по-голямата корелация, определена в съответствие с член 153, параграф 2 от РКИ.
040-080	**ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА** Техниките за редуциране на кредитния риск по смисъла на член 4, параграф 1, точка 57 от РКИ, с които се намалява кредитният риск на една или няколко експозиции чрез заместването на експозиции, както е определено по-долу в „ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК“.
040-050	**КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ** Кредитната защита с гаранции, определена в член 4, параграф 1, точка 59 от РКИ. За обезпечение, което оказва въздействие върху експозицията (например ако е използвано за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията), следва да се определи таван, равен на стойността на експозицията.

Колони	Указания
040	**ГАРАНЦИИ** Когато не се използват собствени оценки на LGD, се докладва коригираната стойност (G_A), както е определена в член 236, параграф 3 от РКИ. Когато се използват собствени оценки на LGD в съответствие с член 183 от РКИ, се докладва съответната стойност, която се използва във вътрешния модел. Когато корекцията не е направена в загубата при неизпълнение, гаранциите се докладват в колона 040. Когато корекцията е направена в загуба при неизпълнение, стойността на гаранцията се докладва в колона 150. Що се отнася до експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, стойността на кредитната защита с гаранции се докладва в колона 220.
050	**КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ** Когато не се използват собствени оценки на LGD, се докладва коригираната стойност (G_A), както е определена в член 236, параграф 3 от РКИ. Когато се използват собствени оценки на LGD в съответствие с член 183 от РКИ, се докладва съответната стойност, която се използва във вътрешния модел. Когато корекцията е направена в загуба при неизпълнение, стойността на гаранцията се докладва в колона 160. Що се отнася до експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, стойността на кредитната защита с гаранции се докладва в колона 220.
060	**ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА** За обезпечение, което оказва влияние върху стойността на експозицията (например ако е използвано за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията), следва да се определи таван, равен на стойността на експозицията. Когато не се използват собствени оценки на LGD, се прилага член 232 от РКИ. Когато се използват собствени оценки на LGD, се докладва редуцирането на кредитния риск, което изпълнява условията в член 212 от РКИ. Докладва се съответната стойност, която се използва във вътрешния модел. Когато корекцията не е направена в загубата при неизпълнение, стойността се докладва в колона 060. Когато е направена корекция в загубата при неизпълнение, тази стойност се докладва в колона 170.
070-080	**ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК** 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, и впоследствие е отнесена към класа експозиции на доставчика на кредитна защита, а когато е уместно – към категорията или групата на длъжника. Тази стойност се приема за входящ поток в класа експозиции на доставчика на кредитна защита, а когато е уместно – в категорията или групата на длъжника. 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. Взимат се предвид експозициите, произтичащи от евентуални входящи и изходящи потоци от и към други образци.
090	**ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** Експозицията, отнесена към съответната категория или група длъжници и клас експозиции, след като са взети предвид изходящите и входящите потоци, дължащи се на техники за редуциране на кредитния риск с ефекти на заместване върху експозицията.

Колони	Указания
100, 120	**в т.ч.: Задбалансови позиции** Вж. указанията за CR-SA.
110	**СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА** Докладва се стойността на експозицията, определена в съответствие с член 166 от РКИ и второто изречение на член 230, параграф 1 от РКИ. Независимо от избрания от институцията подход, спрямо инструментите, посочени в приложение I, се прилагат кредитните конверсионни коефициенти (член 166, параграфи 8, 9 и 10 от РКИ). 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 като стойността за кредитния риск от контрагента, изчислен в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздели 3—7 от РКИ. Тези стойности се докладват в тази колона, а не в колона 130 „В т.ч.: произтичаща от кредитен риск от контрагента“.
130	**в т.ч.: произтичаща от кредитния риск от контрагента** Вж. указанията за CR SA.
140	**В Т.Ч.: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ** Разбивката на стойността на експозицията за всички експозиции към предприятия, посочени в член 142, параграфи 4 и 5 от РКИ, за които се прилага по-голямата корелация, определена в съответствие с член 153, параграф 2 от РКИ.
150-210	**ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ВЗЕТИ ПРЕДВИД ПРИ ОЦЕНЯВАНЕТО НА ЗАГУБАТА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ТРЕТИРАНЕТО НА ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ** В тези колони не се включват техниките за редуциране на кредитния риск, които оказват влияние върху загубата при неизпълнение в резултат на прилагането на ефекта на заместване при тези техники. Когато не се използват собствени оценки на LGD, се взимат предвид член 228, параграф 2, член 230, параграфи 1 и 2 и член 231 от РКИ. Когато се използват собствени оценки на LGD: — относно кредитната защита с гаранции, за експозиции към централни правителства, централни банки, институции и предприятия се взема предвид член 161, параграф 3 от РКИ. За експозиции на дребно се взема предвид член 164, параграф 2 от РКИ. — при обезпечената кредитна защита обезпечението се взема предвид в оценките на LGD в съответствие с член 181, параграф 1, букви д) и е) от РКИ.
150	**ГАРАНЦИИ** Вж. указанията за колона 040.
160	**КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ** Вж. указанията за колона 050.
170	**ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА** Съответната стойност, която се използва във вътрешния модел на институцията. Онези средства за редуциране на кредитния риск, които изпълняват условията в член 212 от РКИ.

Колони	Указания
180	**ДОПУСТИМО ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ** За операциите в търговския портфейл се включват финанси инструменти и стоки, допустими за експозиции в търговския портфейл в съответствие с член 299, параграф 2, букви в)—е) от РКИ. Обвързаните със заеми дългови ценни книжа и балансовото нетиране в съответствие с трета част, дял II, глава 4, раздел 4 от РКИ се третират като парично обезпечение. Когато не се използват собствени оценки на LGD, стойностите се определят съгласно член 193, параграфи 1—4 и член 194, параграф 1 от РКИ. Докладва се коригираната стойност (Cvam) по член 223, параграф 2 от РКИ. Когато се използват собствени оценки на LGD, финансовото обезпечение се взема предвид в оценките на LGD в съответствие с член 181, параграф 1, букви д) и е) от РКИ. Докладваната стойност е прогнозната пазарна стойност на обезпечението.
190-210	**ДРУГИ ДОПУСТИМИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ** Когато не се използват собствени оценки на LGD, стойностите се определят съгласно член 199, параграфи 1—8 и член 229 от РКИ. Когато се използват собствени оценки на LGD, останалите обезпечения се вземат предвид в оценките на LGD в съответствие с член 181, параграф 1, букви д) и е) от РКИ.
190	**НЕДВИЖИМИ ИМОТИ** Когато не се използват собствени оценки на LGD, стойностите се определят съгласно член 199, параграфи 2, 3 и 4 от РКИ и се докладват в тази колона. Включва се и лизингът на недвижими имоти (вж. член 199, параграф 7 от РКИ). Вж. също член 229 от РКИ. Когато се използват собствени оценки на LGD, докладваната стойност е прогнозната пазарна стойност.
200	**ДРУГИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ С ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ** Когато не се използват собствени оценки на LGD, стойностите се определят съгласно член 199, параграфи 6 и 8 от РКИ и се докладват в тази колона. 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. Когато се използват собствени оценки на LGD, докладваната стойност е прогнозната пазарна стойност на обезпечението.
210	**ВЗЕМАНИЯ** Когато не се използват собствени оценки на LGD, стойностите се определят съгласно член 199, параграф 5 и член 229, параграф 2 от РКИ и се докладват в тази колона. Когато се използват собствени оценки на LGD, докладваната стойност е прогнозната пазарна стойност на обезпечението.
220	**ПРИЛАГАНЕ НА ТРЕТИРАНЕ ПРИ ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ** Гаранциите и кредитните деривати, покриващи експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, като се взимат предвид член 202 и член 217, параграф 1 от РКИ. Вж. също колони 040 „Гаранции“ и 050 „Кредитни деривати“.

Колони	Указания
230	**СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)** Взима се предвид цялото въздействие на техниките за редуциране на кредитния риск върху стойностите на LGD, посочени в трета част, дял II, глави 3 и 4 от РКИ. При експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, се докладва LGD, избрана в съответствие с член 161, параграф 4 от РКИ. За експозиции в неизпълнение се взема предвид член 181, параграф 1, буква з) от РКИ. За изчисляването на среднопретеглените по експозиции стойности се използва стойността на експозицията, посочена в колона 110. Взимат се предвид всички въздействия (следователно при докладването се включва приложимият за ипотеките праг). За институциите, които прилагат вътрешнорейтинговия подход, но не използват собствени оценки на LGD, въздействието на редуцирането на риска при финансовото обезпечение се отразява в E* — напълно коригираната стойност на експозицията, и след това в LGD* съгласно посоченото в член 228, параграф 2 от РКИ. Среднопретеглената по експозиции LGD, свързана с вероятността от неизпълнение при всяка „категория или група длъжници“, се получава от средната стойност на пруденциалните загуби при неизпълнение, отнесени към експозициите на тази категория/група с вероятност от неизпълнение, претеглени със съответната стойност на експозицията от колона 110. Когато се прилагат собствени оценки на LGD, се взимат предвид член 175 и член 181, параграфи 1 и 2 от РКИ. При експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, се докладва LGD, избрана в съответствие с член 161, параграф 4 от РКИ. Изчисляването на среднопретеглената по експозиции стойност на LGD се извежда от параметрите на риска, които действително са използвани във вътрешната рейтингова система, одобрена от съответния компетентен орган. Не се докладват данни за експозициите към специализирано кредитиране по член 153, параграф 5. Експозицията и съответните LGD за големите регулирани предприятия от финансовия сектор и нерегулираните финансови предприятия не се включват в изчисленията от колона 230, а само в изчисленията от колона 240.
240	**СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%) ЗА ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ** Среднопретеглената по експозиции стойност на LGD (%) за всички експозиции към големи предприятия от финансовия сектор съгласно определението в член 142, параграф 4 от РКИ и към нерегулирани предприятия от финансовия сектор съгласно определението в член 142, параграф 5 от РКИ, за които се прилага по-голямата корелация в съответствие с член 153, параграф 2 от РКИ.
250	**СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ СТОЙНОСТ НА ПАДЕЖА (ДНИ)** Докладваната стойност се определя в съответствие с член 162 от РКИ. За изчисляването на среднопретеглените по експозиции стойности се използва стойността на експозицията (колона 110). Средният падеж се докладва в дни. Данни не се докладват за експозициите, при които падежът не е елемент в изчисляването на рисково претеглените експозиции. Това означава, че тази колона не се попълва за клас „експозиции на дребно“.

Колони	Указания
255	**РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП** За централни правителства и централни банки, предприятия и институции вж. член 153, параграфи 1 и 3 от РКИ. За експозиции на дребно вж. член 154, параграф 1 от РКИ. Посоченият в член 501, параграф 1 от РКИ коефициент за подпомагане на МСП не се взима предвид.
260	**РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП** За централни правителства и централни банки, предприятия и институции вж. член 153, параграфи 1 и 3 от РКИ. За експозиции на дребно вж. член 154, параграф 1 от РКИ. Посоченият в член 501, параграф 1 от РКИ коефициент за подпомагане на МСП се взима предвид.
270	**В Т.Ч.: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ** Разбивката на рисково претеглените експозиции след прилагане на коефициента за подпомагане на МСП за всички експозиции към големи предприятия от финансовия сектор съгласно определението в член 142, параграф 4 от РКИ и към нерегулирани предприятия от финансовия сектор съгласно определението в член 142, параграф 5 от РКИ, за които се прилага по-голямата корелация в съответствие с член 153, параграф 2 от РКИ.
280	**РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА** За определението на „очаквана загуба“ вж. член 5, параграф 3 от РКИ, а за изчисляването на нейния размер — член 158 от РКИ. Докладваният размер на очакваната загуба се основава на параметрите на риска, използвани действително във вътрешната рейтингова система, одобрена от съответния компетентен орган.
290	**(–) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ** Докладват се корекциите на стойността, както и корекциите за специфичен и общ кредитен риск в съответствие с член 159 от РКИ. Корекциите за общ кредитен риск се докладват чрез пропорционално отнасяне на сумата въз основа на очакваната загуба на различните категории длъжници.
300	**БРОЙ ДЛЪЖНИЦИ** Член 172, параграфи 1 и 2 от РКИ За всички класове експозиции, с изключение на клас „експозиции на дребно“, както и случаите, посочени в член 172, параграф 1, буква д), второ изречение от РКИ, институцията докладва броя на юридическите лица/длъжници, на които е присъден отделен рейтинг, независимо от броя на отпуснатите различни кредити или експозиции. В рамките на класа „експозиции на дребно“ или ако отделни експозиции към един и същ длъжник са отнесени съгласно член 172, параграф 1, буква д), второ изречение от РКИ към различни категории длъжници в други класове експозиции, институцията докладва броя на експозициите, които са били отделно отнесени към определена рейтингова категория или група. Когато се прилага член 172, параграф 2 от РКИ, даден длъжник може да бъде взет предвид в повече от една категория. Тъй като в тази колона се борави с елемент от структурата на рейтинговите системи, тя е свързана с първоначалните експозиции преди прилагането на конверсионния коефициент, отнесени към всяка категория или група длъжници, без да се отчита въздействието от техниките за редуциране на кредитния риск (по-специално въздействието от преразпределението).

Редове	Указания
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**
015	**в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП** Тук се докладват само експозициите, които удовлетворяват изискванията по член 501 от РКИ.
020-060	**РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ**
020	**Балансови позиции, изложени на кредитен риск;** Активите, посочени в член 24 от РКИ, които не са включени в никоя друга категория. Експозициите, 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 докладват в редове 040—060, а не в този ред. Свободните доставки, посочени в член 379, параграф 1 от РКИ (ако не са приспаднати), не представляват балансова позиция, но въпреки това се докладват в този ред. Експозициите, произтичащи от активи, предоставени на централен контрагент по смисъла на член 4, параграф 1, точка 91 от РКИ, се включват, ако не са били докладвани в ред 030.
030	**Задбалансови позиции, изложени на кредитен риск** Задбалансовите позиции включват позициите, изброени в приложение I към РКИ. 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 докладват в редове 040-060, а следователно не в този ред. Експозициите, произтичащи от активи, предоставени на централен контрагент по смисъла на член 4, параграф 1, точка 91 от РКИ, се включват, ако се считат за задбалансови позиции.
040-060	**Експозиции към — или сделки, изложени на — кредитен риск от контрагента**
040	**Сделки 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“ сделките за финансиране с ценни книжа (СФЦК) 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. В този ред не се докладват сделките за финансиране с ценни книжа, които са включени в кръстосано нетиране на продукти и следователно са докладвани в ред 060.
050	**Деривати и сделки с удължен сетълмент** Дериватите обхващат договорите, изброени в списъка в приложение II към РКИ. В този ред не се докладват дериватите и сделките с удължен сетълмент, които са включени в кръстосано нетиране на продукти, и следователно се докладват в ред 060.
060	**От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти** Вж. указанията за CR SA

Редове	Указания
070	**ЕКСПОЗИЦИИ, ОТНЕСЕНИ КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ: ОБЩО** За експозициите към предприятия, институции, централни правителства и централни банки вж. член 142, параграф 1, точка 6 и член 170, параграф 1, буква в) от РКИ. За експозициите на дребно виж член 170, параграф 3, буква б) от РКИ За експозиции, произтичащи от закупени вземания, вж. член 166, параграф 6 от РКИ. Експозициите за риск от разсейване на закупени вземания не се докладват по категории или групи длъжници; те се докладват в ред 180. Ако институцията използва голям брой категории или групи, тя може да се споразумее с компетентните органи да докладва намален брой категории или групи. Не се използва генерална скала. Вместо това институциите трябва сами да определят скалата, която да се използва.
080	**РАЗГРАНИЧИТЕЛНИ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ: ОБЩО** Член 153, параграф 5 от РКИ Това се отнася само за класовете експозиции към предприятия, институции, централни правителства и централни банки.
090—150	**РАЗБИВКА ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО РАЗГРАНИЧИТЕЛНИТЕ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ:**
120	**в т.ч.: в категория 1** Член 153, параграф 5, таблица 1 от РКИ
160	**АЛТЕРНАТИВНО ТРЕТИРАНЕ: ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМИ ИМОТИ** Член 193, параграфи 1 и 2, член 194, параграфи 1—7 и член 230, параграф 3 от РКИ
170	**ЕКСПОЗИЦИИ ОТ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО АЛТЕРНАТИВНОТО ТРЕТИРАНЕ ИЛИ 100 % И ДРУГИ ЕКСПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА** Експозиции, произтичащи от свободни доставки, за които се използва алтернативното третиране, посочено в член 379, параграф 2, алинея първа, последно изречение от РКИ, или за които се прилага 100 % рисково тегло в съответствие с член 379, параграф 2, последна алинея от РКИ. В този ред се докладват нямащите рейтинг кредитни деривати за „n-то“ неизпълнение в съответствие с член 153, параграф 8 от РКИ и всички други експозиции, за които се прилагат рискови тегла, които не са включени в никой друг ред.
180	**РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ: ОБЩО ЗАКУПЕНИ ВЗЕМАНИЯ** Вж. член 4, параграф 1, точка 53 от РКИ за определението на „риск от разсейване“. За изчисляване на рисковото тегло за риска от разсейване вж. член 157, параграф 1 от РКИ. В съответствие с член 166, параграф 6 от РКИ стойността на експозицията на закупените вземания представлява неизплатената сума минус рисково претеглените експозиции за риска от разсейване преди редуциране на кредитния риск.

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

Колона	Указания
005	**Категория длъжници (идентификатор на реда)** Това е идентификатор на реда и трябва да е различен за всеки работен лист от образеца. Следва се 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 образец CR IRB 1.

Ред	Указания
010— 001 — 010—NNN	Докладваните в тези редове стойности се подреждат от най-ниската до най-високата по параметъра вероятност от неизпълнение (PD), определен за категорията или групата длъжници. Вероятността от неизпълнение на длъжниците в неизпълнение е 100 %. Експозициите, при които се прилага алтернативно третиране на обезпеченията 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 докладват в този образец.

3.4. КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ИНФОРМАЦИЯ С ГЕОГРАФСКАТА РАЗБИВКА

79. Институциите предоставят информацията, обобщена на равнище „общо“. Институциите, които са достигнали прага по член 5, буква а), точка 4 от настоящия регламент за изпълнение, предоставят информацията с разбивка по държави — за държавата си по произход, както и за всяка друга. Прагът се взима предвид единствено във връзка с образците CR GB 1 и CR GB 2. Експозициите към наднационални организации се отнасят към географската категория „други държави“.

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 техниките за редуциране на кредитния риск могат да променят отнасянето на дадена експозиция към дадена държава. Експозициите към наднационални организации не се отнасят към държавата на местопребиваване на институцията, а към географската категория „други държави“, независимо от класа експозиции, към който експозицията към наднационални организации е била отнесена.

81. Информацията за „първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти“ се докладва с препращане към държавата на местопребиваване на прекия длъжник. Информацията за „стойността на експозицията“ и „рисково претеглените експозиции“ се докладва според държавата на местопребиваване на крайния длъжник.

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

3.4.1.1. Указания за специфични позиции

Колони	
010	**ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** Същото определение като за колона 010 от образец CR SA.
020	**Експозиции в неизпълнение** Първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти — за тези експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“, и за експозициите в неизпълнение, отнесени към класовете „високорискови експозиции“ или „експозиции към капиталови инструменти“. Тази „поясняваща позиция“ предоставя допълнителна информация за структурата на длъжниците по експозиции в неизпълнение. Експозициите, класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ съгласно посоченото в член 112, буква й) от РКИ, се докладват там, където длъжниците са щели да бъдат докладвани, ако тези експозиции не са били отнесени към клас „експозиции в неизпълнение“. Тази информация е „поясняваща позиция“ – следователно тя не влияе върху изчисляването на рисково претеглените експозиции на класове „експозиции в неизпълнение“, „високорискови експозиции“ или „експозиции към капиталови инструменти“, посочени в член 112, буква й), к) или п) от РКИ.

Колони	
040	**Наблюдавани нови неизпълнения за периода** Стойността на първоначалните експозиции, преминали в клас „експозиции в неизпълнение“ по време на 3-месечния период от последната референтна дата на докладване, се докладва спрямо класа експозиции, към който длъжникът първоначално е принадлежал.
050	**Корекции за общ кредитен риск** Корекции за кредитен риск, посочени в член 110 от РКИ. Тази позиция включва корекциите за общ кредитен риск, които са допустими за включване в капитала от втори ред, преди въвеждането на тавана, посочен в член 62, буква в) от РКИ. Докладваната стойност е бруто от данъчни ефекти.
055	**Корекции за специфичен кредитен риск** Корекции за кредитен риск, посочени в член 110 от РКИ.
060	**Отписвания** Отписванията включват намаленията на стойността на обезценените финансови активи, признати директно в печалбата или загубата [МСФО 7, Б5, буква г), подточка i)], и намаленията на сумите по сметките на провизиите, начислени спрямо обезценените финансови активи [МСФО 7, Б5, буква г), подточка ii)].
070	**Корекции на кредитен риск/отписвания за наблюдавани нови случаи на неизпълнение** Сборът от корекциите на кредитния риск и отписванията за онези експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ по време на тримесечния период от последното докладване.
075	**Стойност на експозицията** Същото определение като за колона 200 от образец CR SA.
080	**РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП** Същото определение като за колона 215 от образец CR SA.
090	**РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП** Същото определение като за колона 220 от образец CR SA.

Редове	
010	**Централни правителства или централни банки** Член 112, буква а) от РКИ
020	**Регионални правителства или местни органи на власт** Член 112, буква б) от РКИ.
030	**Субекти от публичния сектор** Член 112, буква в) от РКИ
040	**Многостранни банки за развитие** Член 112, буква г) от РКИ

Редове	
050	**Международни организации** Член 112, буква д) от РКИ
060	**Институции** Член 112, буква е) от РКИ
070	**Предприятия** Член 112, буква ж) от РКИ
075	**в т.ч.: МСП** Същото определение като за ред 020 от образец CR SA.
080	**Експозиции на дребно** Член 112, буква з) от РКИ
085	**в т.ч.: МСП** Същото определение като за ред 020 от образец CR SA.
090	**Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти** Член 112, буква и) от РКИ
095	**в т.ч.: МСП** Същото определение като за ред 020 от образец CR SA.
100	**Експозиции в неизпълнение** Член 112, буква й) от РКИ
110	**Високорискови експозиции** Член 112, буква к) от РКИ
120	**Покрити облигации** Член 112, буква л) от РКИ
130	**Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка** Член 112, буква н) от РКИ
140	**Експозиции към предприятия за колективно инвестиране** Член 112, буква о) от РКИ
150	**Експозиции към капиталови инструменти** Член 112, буква п) от РКИ
160	**Други експозиции** Член 112, буква п) от РКИ
170	**Общо експозиции**

3.4.2. C 09.02 — Географска разбивка на експозициите по местопребиваване на длъжника: експозиции по вътрешнорейтинговия подход (CR GB 2)

3.4.2.1. Указания за специфични позиции

Колони	
010	**ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** Същото определение като за колона 020 от образец CR IRB.
030	**в т.ч.: в неизпълнение** Стойността на първоначалната експозиция за онези експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ в съответствие с член 178 от РКИ.
040	**Наблюдавани нови неизпълнения за периода** Стойността на първоначалните експозиции, преминали в клас „експозиции в неизпълнение“ по време на 3-месечния период от последната референтна дата на докладване, се докладва спрямо класа експозиции, към който длъжникът първоначално е принадлежал.
050	**Корекции за общ кредитен риск** Корекции за кредитен риск, посочени в член 110 от РКИ.
055	**Корекции за специфичен кредитен риск** Корекции за кредитен риск, посочени в член 110 от РКИ.
060	**Отписвания** Отписванията включват намаленията на стойността на обезценените финансови активи, признати директно в печалбата или загубата [МСФО 7, Б5, буква г), подточка i)], и намаленията на сумите по сметките на провизиите, начислени спрямо обезценените финансови активи [МСФО 7, Б5, буква г), подточка ii)].
070	**Корекции на кредитен риск/отписвания за наблюдавани нови случаи на неизпълнение** Сборът от корекциите на кредитния риск и отписванията за онези експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ по време на тримесечния период от последното докладване.
080	**ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СИСТЕМА/ВЕРОЯТНОСТ ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ (%)** Същото определение като за колона 010 от образец CR IRB.
090	**СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)** Същото определение като за колони 230 и 240 от образец CR IRB: среднопретеглената по експозиции загуба от неизпълнение (LGD) (%) се отнася до всички експозиции, в т.ч. експозициите към големи предприятия от финансовия сектор и към нерегулирани финансови предприятия. Прилага се член 181, параграф 1, буква з) от РКИ. Не се докладват данни за експозициите към специализирано кредитиране по член 153, параграф 5 от РКИ.
100	**в т.ч.: в неизпълнение** Претеглена по експозиции LGD за онези експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ в съответствие с член 178 от РКИ.
105	**Стойност на експозицията** Същото определение като за колона 110 от образец CR IRB.
110	**РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП** Същото определение като за колона 255 от образец CR IRB.

Колони	
120	**в т.ч.: в неизпълнение** Размерът на рисково претеглените експозиции — за експозициите, класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ в съответствие с член 178, параграф 1 от РКИ.
125	**РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП** Същото определение като за колона 260 от образец CR IRB.
130	**РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА** Същото определение като за колона 280 от образец CR IRB.

Редове	
010	**Централни банки и централни правителства** Член 147, параграф 2, буква а) от РКИ
020	**Институции** Член 147, параграф 2, буква б) от РКИ
030	**Предприятия** Всички експозиции към предприятия, посочени в член 147, параграф 2, буква в) от РКИ.
042	**в т.ч.: специализирано кредитиране (с изключение на специализираното кредитиране, подлежащо на разграничителни критерии)** Член 147, параграф 8, буква а) от РКИ Не се докладват данни за експозициите към специализирано кредитиране по член 153, параграф 5.
045	**в т.ч.: специализирано кредитиране, подлежащо на разграничителни критерии** Член 147, параграф 8, буква а) и член 153, параграф 5 от РКИ
050	**в т.ч.: МСП** Член 147, параграф 2, буква в) от РКИ
060	**Експозиции на дребно** Всички експозиции на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от РКИ.
070	**Експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти** Експозициите на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, които са обезпечени с недвижими имоти.
080	**МСП** Експозициите на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) и член 154, параграф 3 от РКИ, които са обезпечени с недвижими имоти.
090	**Експозиции към субекти, различни от МСП** Експозициите на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, които са обезпечени с недвижими имоти.
100	**Експозиции на дребно — квалифицирани револвиращи** Експозициите на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) във връзка с член 154, параграф 4 от РКИ.

Редове	
110	**Други експозиции на дребно** Други експозиции на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, които не са докладвани в редове 070—100.
120	**МСП** Други експозиции на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, които са към МСП.
130	**Експозиции към субекти, различни от МСП** Други експозиции на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, които не са към МСП.
140	**Експозиции към капиталови инструменти** Експозициите към капиталови инструменти, посочени в член 147, параграф 2, буква д) от РКИ.
150	**Общо експозиции**

3.4.3. С 09.04 — Разбивка на кредитните експозиции с отношение към изчисляването на антицикличния буфер по държави и на специфичния за институцията антицикличен буфер (ССВ)

3.4.3.1. Общи бележки

82. Целта на този образец е да се получи повече информация за елементите на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер. Изискуемата информация касае капиталовите изисквания, определени съгласно трета част, дялове II и IV от РКИ, и географското местоположение за кредитните експозиции, секюритизиращите експозиции и експозициите в търговския портфейл, свързани с изчисляването на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер (АКБ) в съответствие с член 140 от ДКИ („съответни кредитни експозиции“).

83. Информацията в образец С 09.04 се изисква за общия размер на съответните кредитни експозиции — за всички юрисдикции, където се намират тези експозиции, както и отделно — за всяка юрисдикция, в която се намират съответните кредитни експозиции. Общите стойности, както и информацията за всяка юрисдикция, се докладват като отделна величина.

84. Прагът, определен в член 5, буква а), точка 4) от настоящия регламент за изпълнение, не се прилага при докладването на тази разбивка.

85. За да се определи географското местоположение, експозициите се разпределят въз основа на прекия длъжник, както е предвидено в Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията ([10]). Следователно, за целите на докладването на информацията по настоящия образец, техниките за редуциране на кредитния риск не променят отнасянето на дадена експозиция към нейното географско местоположение.

3.4.3.2. Указания за специфични позиции

Колони	
010	**Стойност** Стойността на съответните кредитни експозиции и свързаните с тях капиталови изисквания, определени според инструкциите за съответния ред.
020	**Процент**

([10]) Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията от 4 юни 2014 г. за допълване на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за установяване на географското местоположение на съответните кредитни експозиции за изчисляване на специфичното за институцията ниво на антицикличния капиталов буфер (ОВ L 309, 30.10.2014 г., стр. 5).

Колони	
030	**Качествена информация** Тази информация се съобщава само за държавата на местопребиваване на институцията (юрисдикцията, която е нейната държава членка по произход) и „общо“ за всички държави. Институциите посочват {y} или {n} — според инструкциите за съответния ред.

Редове	
010—020	**Съответни кредитни експозиции — кредитен риск** Съответните кредитни експозиции, посочени в член 140, параграф 4, буква а) от ДКИ.
010	**Стойност на експозицията по стандартизирания подход** Стойност на експозицията, изчислена в съответствие с член 111 от РКИ за съответните кредитни експозиции, посочени в член 140, параграф 4, буква а) от ДКИ. Стойността на експозицията на секюритизиращите позиции в банковия портфейл се изключва от този ред и се докладва в ред 055.
020	**Стойност на експозицията по вътрешнорейтинговия подход** Стойност на експозицията, изчислена в съответствие с член 166 от РКИ за съответните кредитни експозиции, посочени в член 140, параграф 4, буква а) от ДКИ. Стойността на експозицията на секюритизиращите позиции в банковия портфейл се изключва от този ред и се докладва в ред 055.
030—040	**Съответни кредитни експозиции — пазарен риск** Съответните кредитни експозиции, посочени в член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ.
030	**Сбор на дългите и късите позиции на експозициите в търговския портфейл — по стандартизираните подходи** Сборът на нетните дълги и нетните къси позиции в съответствие с член 327 от РКИ на съответните кредитни експозиции, посочен в член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ, за които се прилагат капиталовите изисквания съгласно трета част, дял IV, глава 2 от РКИ: — експозиции към дългови инструменти, различни от секюритизация; — експозиции към секюритизиращи позиции в търговския портфейл; — експозиции към портфейлите за корелационно търгуване; — експозиции към капиталови ценни книжа, — експозиции към ПКИ, когато капиталовите изисквания са изчислени в съответствие с член 348 от РКИ.
040	**Стойност на експозициите в търговския портфейл — по вътрешни модели** За съответните кредитни експозиции, посочени в член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ, за които се прилагат капиталовите изисквания съгласно трета част, дял IV, глави 2 и 5 от РКИ, се докладва сборът на следните елементи: — справедливата стойност на позициите в инструменти, различни от деривати, които позиции представляват съответни кредитни експозиции съгласно посоченото в член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ, определени в съответствие с член 104 от РКИ. — условната стойност на дериватите, които представляват съответни кредитни експозиции съгласно посоченото в член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ.

Редове	
055	**Съответни кредитни експозиции — секюритизиращи позиции в банковия портфейл** Стойност на експозицията, изчислена в съответствие с член 248 от РКИ за съответните кредитни експозиции, посочени в член 140, параграф 4, буква в) от ДКИ.
070-110	**Капиталови изисквания и тегла**
070	**Общи капиталови изисквания за антицикличния буфер** Сборът на редове 080, 090 и 100.
080	**Капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции — кредитен риск** Капиталовите изисквания, изчислени в съответствие с трета част, дял II, глави 1—4 и 6 от РКИ — за съответните кредитни експозиции съгласно посоченото в член 140, параграф 4, буква а) от ДКИ, в дадената държава. Капиталовите изисквания за секюритизиращите позиции в банковия портфейл се изключват от този ред и се докладват в ред 100. Капиталовите изисквания са 8 % от рисково претегления размер на експозицията, определен в съответствие с трета част, дял II, глави 1—4 и 6 от РКИ.
090	**Капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции — пазарен риск** Капиталовите изисквания, изчислени в съответствие с трета част, дял IV, глава 2 от РКИ — за специфичния риск, или в съответствие с трета част, дял IV, глава 5 от РКИ — за допълнителния риск от неизпълнение и миграционния риск, за съответните кредитни експозиции съгласно посоченото в член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ, в дадената държава. Капиталовите изисквания за съответните кредитни експозиции съгласно рамката за пазарния риск включват, наред с другото, капиталовите изисквания за секюритизиращите позиции, изчислени в съответствие с трета част, дял IV, глава 2 от РКИ, и капиталовите изисквания за експозициите към предприятия за колективно инвестиране, определени в съответствие с член 348 от РКИ.
100	**Капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции — секюритизиращи позиции в банковия портфейл** Капиталовите изисквания, изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 5 от РКИ — за съответните кредитни експозиции съгласно посоченото в член 140, параграф 4, буква в) от ДКИ, в дадената държава. Капиталовите изисквания са 8 % от рисково претегления размер на експозицията, изчислен в съответствие с трета част, дял II, глава 5 от РКИ.
110	**Тегла на капиталовите изисквания** Теглото, което се прилага към равнището на антицикличния буфер във всяка държава, се изчислява като отношение на капиталовите изисквания, определено както следва: 1. Числител: Общите капиталови изисквания, отнасящи се до съответните кредитни експозиции в съответната държава [r070; c010; работен лист относно държавата], 2. Знаменател: Общите капиталови изисквания, отнасящи се до всички кредитни експозиции, свързани с изчисляването на антицикличния буфер съгласно посоченото в член 140, параграф 4 от ДКИ [r070; c010; „общо“]. Информацията за теглата на капиталовите изисквания не се докладва „общо“ за всички държави.

Редове	
120-140	**Равнища на антицикличния капиталов буфер**
120	**Равнище на антицикличния буфер, установено от определения орган** Антицикличният капиталов буфер, определен за съответната държава от компетентния орган на тази държава в съответствие с членове 136, 137, 139, член 140, параграф 2, букви а) и в) и член 140, параграфи 3, буква б) от ДКИ. Този ред не се попълва, ако за съответната държава определеният орган на тази държава не е установил антицикличен буфер. Не се докладват равнищата на антицикличния буфер, установени от определения орган, които все още не се прилагат в дадената държава към референтната дата на докладване. Информацията за установеното от определения орган равнище на антицикличния капиталов буфер не се докладва „общо“ за всички държави.
130	**Равнище на антицикличния буфер, приложимо за държавата на институцията** Равнището на антицикличния буфер, приложимо за дадената държава и установено от определения орган на държавата на местопребиваване на институцията в съответствие с членове 137, 138, 139, член 140, параграф 2, буква б) и член 140, параграфи 3, буква а) от ДКИ. Не се докладва антицикличният буфер, който все още не се прилага към отчетната референтна дата. Информацията за приложимия в държавата на институцията антицикличен капиталов буфер не се докладва „общо“ за всички държави.
140	**Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер** Специфичното за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер, изчислено в съответствие с член 140, параграф 1 от ДКИ. Специфичното за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер се изчислява като среднопретегленото равнище на антицикличните буфери, които се прилагат в юрисдикциите, в които са съответните кредитни експозиции на институцията, или се прилагат за целите на член 140 по силата на член 139, параграф 2 или 3 от ДКИ. Специфичното за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер се докладва, според случая, в [r120; c020; работен лист относно държавата] или в [r130; c020; работен лист относно държавата]. Теглото, което се прилага към равнището на антицикличния капиталов буфер във всяка държава, представлява делът на капиталовите изисквания от общите капиталови изисквания и се докладва в [r110; c020; работен лист относно държавата]. Информацията за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер се докладва само „общо“ за всички държави, а не за всяка държава поотделно.
150—160	**Използване на прага от 2 %**
150	**Използване на прага от 2 % за общата кредитна експозиция** По силата на член 2, параграф 5, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията чуждестранните общи кредитни експозиции, чийто съвкупен размер не надвишава 2 % от съвкупния размер на общите кредитни експозиции, експозициите в търговския портфейл и секюритизиращите експозиции на дадена институция, могат да се отнесат към държавата членка по произход на институцията. Съвкупният размер на общите кредитни експозиции, експозициите в търговския портфейл и секюритизиращите експозиции се изчислява, като се изключат общите кредитни експозиции, разположени в съответствие с член 2, параграф 5, буква а) и член 2, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията. Ако институцията използва тази дерогация, тя посочва „Y“ в образеца за юрисдикцията, съответстваща на нейната държава членка по произход, и „общо“ за всички държави. Ако институцията не използва тази дерогация, тя посочва „N“ в съответната клетка.

Редове	
160	**Използване на прага от 2 % за експозиция в търговския портфейл** По силата на член 3, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията институция може да отнесе експозициите си в търговския портфейл към своята държава членка по произход, когато размерът им не надвишава 2 % от съвкупния размер на общите кредитни експозиции, експозициите в търговския портфейл и секюритизиращите експозиции на тази институция. Ако институцията използва тази дерогация, тя посочва „Y“ в образеца за юрисдикцията, съответстваща на нейната държава членка по произход, и „общо“ за всички държави. Ако институцията не използва тази дерогация, тя посочва „N“ в съответната клетка.

3.5. С 10.01 И С 10.02 – ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД (CR EQU IRB 1 И CR EQU IRB 2)

3.5.1. Общи бележки

86. Образец CR EQU IRB се състои от два образеца: В CR EQU IRB 1 се прави общ обзор на експозициите по вътрешнорейтинговия подход и на класа експозиции към капиталови инструменти, както и на различните подходи за изчисляване на общата рискова експозиция. В CR EQU IRB 2 се представя разбивка на общите експозиции, отнесени към категориите длъжници в контекста на подхода вероятност от неизпълнение/загуба при неизпълнение (PD/LGD). В следните указания „CR EQU IRB“ се отнася както за образец CR EQU IRB 1, така и за образец CR EQU IRB 2, в зависимост от случая.

87. Образец CR EQU IRB предоставя информация за изчисляването на рисково претеглените експозиции за кредитен риск (член 92, параграф 3, буква а) от РКИ) в съответствие с част трета, дял II, глава 3 от РКИ за експозициите към капиталови инструменти, посочени в член 147, параграф 2, буква д) от РКИ.

88. В съответствие с член 147, параграф 6 от РКИ към експозициите към капиталови инструменти се отнасят следните експозиции:

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

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).

89. В образец CR EQU IRB се докладват и предприятията за колективно инвестиране, третирани по посочения в член 152 от РКИ подход за опростено определяне на рисковите тегла.

90. В съответствие с 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;

— подхода на вътрешните модели.

Освен това институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход, докладват в образец CR EQU IRB размера на рисково претеглените експозиции за експозициите към капиталови инструменти, които подлежат на фиксирано третиране на рисковите тегла, без обаче да са изрично третирани по подхода за опростено определяне на рисковите тегла или като частично (временно или постоянно) се използва стандартизираният подход към кредитния риск (например експозиции към капиталови инструменти, за които се прилага рисково тегло 250 % — в съответствие с член 48, параграф 4 от РКИ, съответно рисково тегло 370 % — в съответствие с член 471, параграф 2 от РКИ).

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

— експозициите към капиталови инструменти в търговския портфейл (когато институциите не са освободени от изчисляване на капиталовите изисквания за позициите в търговския портфейл (член 94 от РКИ);

— експозициите към капиталови инструменти, при които частично се използва стандартизираният подход (член 150 от РКИ), включително:

— експозициите към капиталови инструменти, унаследени в съответствие с член 495, параграф 1 от РКИ;

— експозициите към капиталови инструменти на дружества, на чиито кредитни задължения е присъдено рисково тегло 0 % по стандартизирания подход, включително тези публично подкрепяни дружества, спрямо които може да се приложи рисково тегло 0 % (член 150, параграф 1, буква ж) от РКИ);

— експозициите към капиталови инструменти, поети по линия на приети по законодателен път програми за насърчаване на развитието на определени стопански сектори, с които значително се субсидират инвестициите на институцията и които включват някаква форма на държавен надзор и ограничения върху инвестициите в капиталови инструменти (член 150, параграф 1, буква з) от РКИ);

— експозициите към 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“ (член 155, параграф 1 от РКИ);

— вземанията по капиталови инструменти, приспаднати от собствените средства по силата на членове 46 и 48 от РКИ.

3.5.2. Указания за специфични позиции (приложими към CR EQU IRB 1 и CR EQU IRB 2)

Колони	
005	**КАТЕГОРИЯ ДЛЪЖНИЦИ (ИДЕНТИФИКАТОР НА РЕДА)** Този код представлява идентификатор на реда и трябва да е уникален за всеки ред от образеца. Следва се поредността на номерата 1, 2, 3 и т.н.
010	**ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СИСТЕМА** **ВЕРОЯТНОСТ ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ДЛЪЖНИЦИ (%)** Институциите, прилагащи подхода PD/LGD, докладват в колона 010 вероятността от неизпълнение (PD), изчислена в съответствие с член 165, параграф 1 от РКИ. Вероятността от неизпълнение, отнесена към категориите или групите длъжници, за които ще се докладва, трябва 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 длъжници се докладва отнесената към нея вероятност от неизпълнение. Всички докладвани параметри на риска се извеждат от параметрите на риска, които се използват във вътрешнорейтинговата система, одобрена от съответния компетентен орган. По отношение на данните, съответстващи на сумираните категории или групи длъжници (например „общите експозиции“), се докладват средно претеглените по експозиции вероятности от неизпълнение, отнесени към категориите или групите длъжници, включени в сумата. При изчисляването на среднопретеглената по експозиции вероятност от неизпълнение се взимат предвид всички експозиции, включително тези в неизпълнение. При изчисляването на среднопретеглената по експозиции вероятност от неизпълнение, за целите на претеглянето се използва стойността на експозицията, като се взима предвид кредитната защита с гаранции (колона 060).
020	**ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** Институциите докладват в колона 020 стойността на първоначалната експозиция (преди прилагането на конверсионните коефициенти). В съответствие с член 167 от РКИ стойността на експозициите към капиталови инструменти е счетоводната стойност, която остава след прилагането на корекциите за специфичен кредитен риск. Стойността на експозицията на задбалансовите експозиции към капиталови инструменти е нейната номинална стойност след корекциите за специфичен кредитен риск. Институциите включват в колона 020 и задбалансовите позиции, посочени в приложение I към РКИ, отнесени към клас „експозиции към капиталови инструменти“ (например „неизплатената част от частично изплатени акции“). Институциите, прилагащи подхода за опростено определяне на рисковите тегла или подхода PD/LGD (както е посочено в член 165, параграф 1 от РКИ), взимат предвид и посоченото в член 155, параграф 2 от РКИ нетиране.

Колони	
030—040	**ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА** **КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ** **ГАРАНЦИИ** **КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ** Независимо от възприетия подход за изчисляване на рисково претеглените експозиции към капиталови инструменти, институциите могат да признаят кредитната защита с гаранции, получена по експозициите към капиталови инструменти (член 155, параграфи 2, 3 и 4 от РКИ). Институциите, прилагащи подхода за опростено определяне на рисковите тегла или подхода PD/LGD, докладват в колони 030 и 040 размера на кредитната защита с гаранции под формата на гаранции (колона 030) или кредитни деривати (колона 040), осчетоводена по методите в трета част, дял II, глава 4 от РКИ.
050	**ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА** **ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК** (–) **ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ** Институциите докладват в колона 050 частта от първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти, обезпечена с кредитната защита с гаранции, осчетоводена по методите в трета част, дял II, глава 4 от РКИ.
060	**СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА** Институциите, прилагащи подхода за опростено определяне на рисковите тегла или подхода PD/LGD, докладват стойността на експозицията в колона 060, като взимат предвид ефектите на заместване, произтичащи от кредитната защита с гаранции (член 155, параграфи 2 и 3 и член 167 от РКИ). При задбалансовите експозиции към капиталови инструменти стойността на експозицията е номиналната стойност след корекциите за специфичен кредитен риск (член 167 от РКИ).
070	**СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)** Институциите, прилагащи подхода PD/LGD, докладват среднопретеглената по експозиции стойност на загубите при неизпълнение, отнесени към категориите или групите длъжници, включени в сумирането. При изчисляването на среднопретеглената по експозиции загуба при неизпълнение се използва стойността на експозицията при отчитане на кредитната защита с гаранции (колона 060). Институциите вземат предвид член 165, параграф 2 от РКИ.
080	**РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ** Институциите докладват в рисково претеглените експозиции за експозициите към капиталови инструменти, изчислени в съответствие с член 155 от РКИ. Когато при изчисляването на рисково претеглените експозиции институциите, прилагащи подхода PD/LGD, не разполагат с достатъчно информация, за да използват определението за неизпълнение, установено в член 178 от РКИ, рисковите тегла се умножават по претеглящ коефициент 1,5 (член 155, параграф 3 от РКИ). По отношение на входящия параметър M (падеж) във функцията за рисково претегляне, падежът, определен за експозициите към капиталови инструменти, се равнява на 5 години (член 165, параграф 3 от РКИ).
090	**ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА** Институциите докладват в колона 090 очакваната загуба за експозициите към капиталови инструменти, изчислена в съответствие с член 158, параграфи 4, 7, 8 и 9 от РКИ.

92. По силата на 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 докладват в образец CR EQU IRB 1 размера на рисково претеглените експозиции за експозициите към капиталови инструменти, при които се прилага третиране с фиксирани рискови тегла (без обаче да са изрично третирани съгласно подхода за опростено определяне на рисковите тегла или като частично (временно или постоянно) се използва стандартизираният подход към кредитния риск).

Редове	
CR EQU IRB 1 - ред 020,	**ПОДХОД PD/LGD: ОБЩО** Институциите, прилагащи подхода PD/LGD (член 155, параграф 3 от РКИ), докладват изискуемата информация в ред 020 от образец CR EQU IRB 1.
CR EQU IRB 1 - редове 050—090	**ПОДХОД ЗА ОПРОСТЕНО ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА: ОБЩО** **РАЗБИВКА ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО ПОДХОДА ЗА ОПРОСТЕНО ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА:** Институциите, прилагащи подхода за опростено определяне на рисковите тегла (член 155, параграф 2 от РКИ), докладват изискуемата информация съгласно характеристиките на базисните експозиции в редове 050—090.
CR EQU IRB 1 - ред 100	**ПОДХОД НА ВЪТРЕШНИТЕ МОДЕЛИ** Институциите, прилагащи подхода на вътрешните модели (член 155, параграф 4 от РКИ), докладват изискуемата информация в ред 100.
CR EQU IRB 1 - ред 110	**ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА** Институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход, докладват размера на рисково претеглените експозиции за експозициите към 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) стандартизираният подход към кредитния риск). Например: — размерът на рисково претеглените експозиции на позициите в капиталови инструменти на предприятия от финансовия сектор, третирани в съответствие с член 48, параграф 4 от РКИ, както и — позициите в капиталови инструменти, получили рисково тегло 370 % по силата на член 471, параграф 2 от РКИ, се докладват в ред 110.
CR EQU IRB 2	**РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЪГЛАСНО ПОДХОДА PD/LGD ПО КАТЕГОРИИ ДЛЪЖНИЦИ:** Институциите, прилагащи подхода PD/LGD (член 155, параграф 3 от РКИ), докладват изискуемата информация в образец CR EQU IRB 2. Прилагащите подхода PD/LGD институции, които използват собствена рейтингова система или които могат да докладват съгласно вътрешна генерална скала, докладват в CR EQU IRB 2 рейтинговите категории или групи, свързани с тази собствена 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.

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

3.6.1. Общи бележки

93. В този образец се изисква информация за сделките 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 с оглед на риска във връзка със сетълмента по член 92, параграф 3, буква в), подточка ii) и член 378 от РКИ.

94. Институциите докладват в образец CR SETT информация за риска във връзка със сетълмента/доставката при дълговите инструменти, капиталовите инструменти, чуждестранната валутата и стоките, държани в техния търговски или банков портфейл.

95. В съответствие с член 378 от РКИ репо сделките и сделките за предоставяне/взимане в заем на ценни книжа или стоки, свързани с дългови инструменти, капиталови инструменти, чуждестранна валута и стоки, не подлежат на капиталови изисквания за риск във връзка със сетълмента/доставката. Трябва да се отбележи обаче, че независимо от това капиталовите изисквания за риск във връзка със сетълмента/доставката, определени в член 378 от РКИ, се прилагат спрямо дериватите и сделките с удължен сетълмент, по които не е извършен сетълмент след договорените дати за доставка.

96. При сделките, по които не е извършен сетълмент след договорената дата за доставка, институциите изчисляват ценовата разлика, към която са изложени на риск. Това е разликата между договорената цена на сетълмент на съответния дългов или капиталов инструмент, валута или стока и неговата/нейната текуща пазарна стойност, когато тази разлика може да доведе до загуба за институцията.

97. За да определят съответните капиталови изисквания, институциите умножават тази разлика по съответния коефициент от таблица 1 в член 378 от РКИ.

98. В съответствие с член 92, параграф 4, буква б) от РКИ, за да се изчисли размерът на рисковата експозиция капиталовите изисквания за риск във връзка със сетълмента/доставката се умножават по 12,5.

99. Трябва да се отбележи, че капиталовите изисквания за свободните доставки по член 379 от РКИ не попадат в обхвата на образец CR SETT; Тези капиталови изисквания се докладват в образците за кредитен риск (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Указания за специфични позиции

Колони	
010	**СДЕЛКИ, НЕУРЕДЕНИ ПО ЦЕНА НА СЕТЪЛМЕНТ** Институциите докладват сделките, по които не е извършен сетълмент, след договорената дата на доставка по съответните договорени цени на сетълмент съгласно посоченото в член 378 от РКИ. В тази колона се включват всички неуредени сделки, независимо дали по тях има печалба или загуба след договорената дата на сетълмент.
020	**ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ЦЕНОВА РАЗЛИКА ПОРАДИ СДЕЛКИ, ПО КОИТО НЕ Е ИЗВЪРШЕН СЕТЪЛМЕНТ** Институциите докладват ценовата разлика между договорената цена на сетълмент на съответния дългов инструмент, капиталов инструмент, чуждестранна валута или стоки и неговата/нейната текуща пазарна стойност, когато тази разлика може да доведе до загуба за институцията, съгласно посоченото в член 378 от РКИ. В тази колона се докладват само неуредените сделки, по които е отчетена загуба след договорената дата на сетълмент.
030	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Институциите докладват капиталовите изисквания, изчислени в съответствие с член 378 от РКИ.
040	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА** По силата на член 92, параграф 4, буква б) от РКИ, за да изчислят рисковата експозиция във връзка със сетълмента институциите умножават капиталовите си изисквания, докладвани в колона 030, по 12,5.

Редове	
010	**Общ размер на неуредените сделки в банковия портфейл** Институциите докладват общата информация за риска във връзка със сетълмента/доставката за позиции в банковия портфейл (както е посочено в член 92, параграф 3, буква в), подточка ii) и член 378 от РКИ). Институциите докладват в {r010;c010} общата стойност на неуредените сделки след договорените дати на доставка по съответните договорени цени на сетълмент. Институциите докладват в {r010;c020} общата информация за експозицията към ценовата разлика, произтичаща от неуредените сделки, по които се предполага загуба. Институциите докладват в {r010;c030] общите капиталови изисквания, изведени чрез сумиране на капиталовите изисквания за неуредените сделки, като умножават докладваната в колона 020 „ценова разлика“ по подходящ коефициент, определен въз основа на броя на работните дни след договорената дата на сетълмент (вж. категориите в таблица 1 в член 378 от РКИ).
020—060	**Сделки, по които не е извършен сетълмент до 4 дни (коефициент 0 %)** **Сделки, по които не е извършен сетълмент между 5 и 15 дни (коефициент 8 %)** **Сделки, по които не е извършен сетълмент между 16 и 30 дни (коефициент 50 %)** **Сделки, по които не е извършен сетълмент между 31 и 45 дни (коефициент 75 %)** **Сделки, по които не е извършен сетълмент 46 или повече дни (коефициент 100 %)** В редове 020—060 институциите докладват информацията за риска във връзка със сетълмента/доставката при позициите в банковия портфейл в съответствие с категориите в таблица 1 от член 378 от РКИ. Не се докладват капиталовите изисквания с оглед на риска във връзка със сетълмента/доставката за сделките, останали неуредени за срок, по-кратък от 5 работни дни след договорената дата на сетълмент.
070	**Общ размер на сделките в търговския портфейл, по които не е извършен сетълмент** Институциите докладват общата информация за риска във връзка със сетълмента/доставката за позиции в търговския портфейл (както е посочено в член 92, параграф 3, буква в), подточка ii) и член 378 от РКИ). Институциите докладват в {r070;c010} общата стойност на неуредените сделки след договорените дати на доставка по съответните договорени цени на сетълмент. Институциите докладват в {r070;c020} общата информация за експозицията към ценовата разлика, произтичаща от неуредените сделки, по които се предполага загуба. Институциите докладват в {r070;c030] общите капиталови изисквания, изведени чрез сумиране на капиталовите изисквания за неуредените сделки, като умножават докладваната в колона 020 „ценова разлика“ по подходящ коефициент, определен въз основа на броя на работните дни след договорената дата на сетълмент (вж. категориите в таблица 1 в член 378 от РКИ).
080—120	**Сделки, по които не е извършен сетълмент до 4 дни (коефициент 0 %)** **Сделки, по които не е извършен сетълмент между 5 и 15 дни (коефициент 8 %)** **Сделки, по които не е извършен сетълмент между 16 и 30 дни (коефициент 50 %)** **Сделки, по които не е извършен сетълмент между 31 и 45 дни (коефициент 75 %)** **Сделки, по които не е извършен сетълмент 46 или повече дни (коефициент 100 %)** В редове 080—120 институциите докладват информацията за риска във връзка със сетълмента/доставката при позициите в търговския портфейл в съответствие с категориите в таблица 1 от член 378 от РКИ. Не се докладват капиталовите изисквания с оглед на риска във връзка със сетълмента/доставката за сделките, останали неуредени за срок, по-кратък от 5 работни дни след договорената дата на сетълмент.

3.7. С 13.01 — КРЕДИТЕН РИСК – СЕКЮРИТИЗАЦИИ (CR SEC)

3.7.1. Общи бележки

100. Когато институцията действа като инициатор, в този образец се изисква информацията за всички секюритизации, за които е признато прехвърляне на значителен риск. Когато институцията действа като инвеститор, се докладват всички експозиции.

101. Докладваната информация зависи от ролята на институцията при процеса на секюритизация. Поради това инициаторите, спонсорите и инвеститорите докладват в специфични позиции.

102. В този образец се събира обединена информация както за традиционните, така и за синтетичните секюритизации, държани в банковия портфейл.

3.7.2. Указания за специфични позиции

Колони	
0010	**ОБЩ РАЗМЕР НА ИНИЦИИРАНИТЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ЕКСПОЗИЦИИ** Инициращите институции докладват остатъчната сума към датата на докладване на всички текущи експозиции към секюритизации, инициирани в секюритизационната сделка, независимо от това кой държи позициите. Ето защо се докладват балансовите експозиции към секюритизации (например облигации, подчинени заеми), както и задбалансовите експозиции и дериватите (например подчинени кредитни линии, ликвидни улеснения, лихвени суапове, суапове за кредитно неизпълнение и т.н.), които са инициирани при секюритизацията. При традиционни секюритизации, при които инициаторът не държи никакви позиции, инициаторът не взима предвид такава секюритизация при докладването на настоящия образец. За тази цел секюритизиращите позиции, държани от инициатора, включват клаузите за предсрочна амортизация по смисъла на член 242, точка 16 от РКИ при секюритизиране на револвиращи експозиции.
0020-0040	**СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ** Членове 251 и 252 от РКИ. Падежните несъответствия не се отразяват в коригираната стойност на методите за редуциране на кредитния риск, включени в структурата на секюритизацията.
0020	**(–) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА ($C_{\underline{VA}}$)** В член 223, параграф 2 от РКИ е предвидена подробната процедура за изчисляване на коригираната за променливост стойност на обезпечението (C_{VA}), която се докладва в тази колона.
0030	**(–) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ НА КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ (G*)** В съответствие с общото правило за „входящи потоци“ и „изходящи потоци“ докладваните в тази колона стойности се явяват „входящи потоци“ в съответния образец за кредитен риск (CR SA или CR IRB) и класа експозиции, към който докладващият субект отнася доставчика на кредитна защита (например третата страна, на която е преведен траншът чрез кредитна защита с гаранции). Процедурата за изчисляване на „валутния риск“ — коригираната номинална стойност на кредитната защита (G*), е предвидена в член 233, параграф 3 от РКИ.

Колони	
0040	**НОМИНАЛНА СТОЙНОСТ НА ЗАПАЗЕНАТА ИЛИ ОБРАТНО ИЗКУПЕНАТА КРЕДИТНА ЗАЩИТА** Всички траншове, които са били запазени или обратно изкупени, например задържаните позиции срещу първоначална загуба, се докладват по номиналната им стойност. При изчисляването на запазения или обратно изкупен размер на кредитната защита не се взима предвид ефектът от нормативно регламентираните процентни намаления в кредитната защита.
0050	**СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** В тази колона се включват стойностите на експозициите по държаните от докладващата институция секюритизиращи позиции, изчислени в съответствие с член 248, параграфи 1 и 2 от РКИ, без прилагане на кредитни конверсионни коефициенти и без да се взимат предвид корекциите на стойността и провизиите, нито невъзстановимите отбиви от цената при покупка на секюритизираните експозиции, както е посочено в член 248, параграф 1, буква г) от РКИ, както и без да се взимат предвид корекциите на стойността и провизиите по секюритизиращите позиции. Нетирането е обосновано само при сложните деривати, предоставени на същото дружество със специална цел — секюритизация (ДСЦС), обхванато от допустимо споразумение за нетиране. При синтетичните секюритизации позициите, държани от инициатора под формата на балансови позиции и/или участие на инициатора, са сборът на колони 0010—0040.
0060	**(–) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ** Член 248 от РКИ Докладваните в тази колона корекции на стойността и провизии се отнасят само за секюритизиращите позиции. Корекциите на стойността на секюритизиращите експозиции не се вземат предвид.
0070	**ЕКСПОЗИЦИЯ, НЕТНО ОТ КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ** В тази колона се включват стойностите на експозициите по секюритизиращите позиции, изчислени в съответствие с член 248, параграфи 1 и 2 от РКИ, нетно от корекциите на стойността и провизиите без прилагане на конверсионните коефициенти, без да се взимат предвид невъзстановимите отбиви от цената при покупка на секюритизираните експозиции, както е посочено в член 248, параграф 1, буква г) от РКИ, и нетно от корекциите на стойността и провизиите по секюритизиращите позиции.
0080-0110	**ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА** Член 4, параграф 1, точка 57 от РКИ, част трета, дял II, глава 4 и член 249 от РКИ Институциите докладват в тези колони информация за техниките за редуциране на кредитния риск на дадена експозиция или експозиции чрез заместване на експозиции (както е посочено по-долу за входящите и изходящите потоци). За обезпечение, което оказва въздействие върху стойността на експозицията (например ако е използвано за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията), следва да се определи таван, равен на стойността на експозицията. Тук се докладват следните елементи: 1. обезпечение, учредено в съответствие с член 222 от РКИ (опростен метод за финансово обезпечение); 2. допустима кредитна защита с гаранции.
0080	**(-) КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (G_A)** Кредитната защита с гаранции съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 59 и членове 234—236 от РКИ.

Колони	
0090	(–) **ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА** Обезпечената кредитна защита, както е определена в член 4, параграф 1, точка 58 от РКИ, съгласно посоченото в член 249, параграф 2, първа алинея и съгласно регламентираното в членове 195, 197 и 200 от РКИ. Обвързаните със заеми дългови ценни книжа и балансовото нетиране съгласно посоченото в членове 218 и 219 от РКИ се третират като парично обезпечение.
0100-0110	**ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК:** Докладват се входящите и изходящите потоци в рамките на един и същ клас експозиции, а когато е уместно — и рисковите тегла или категориите длъжници.
0100	(–) **ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ** Член 222, параграф 3, член 235, параграфи 1 и 2 и член 236 от РКИ Изходящите потоци съответстват на обезпечената част на „експозициите, нетно от корекции на стойността и провизии“, която се приспада от класа експозиции на длъжника, а когато е уместно — и от рисковото тегло или категорията длъжници, и впоследствие се отнася към класа експозиции на доставчика на кредитна защита, а когато е уместно — и към рисковото тегло или категорията длъжници. Тази стойност се приема за входящ поток в класа експозиции на доставчика на защита, а когато е уместно — и в рисковите тегла или категориите длъжници.
0110	**ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ** Секюритизиращите позиции, които са дългови ценни книжа и са използвани като допустимо финансово обезпечение в съответствие с член 197, параграф 1 от РКИ и за които се използва опростеният метод за финансово обезпечение, се докладват като входящи потоци в тази колона.
0120	**НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** В тази колона се включват експозициите, отнесена към съответното рисково тегло и клас експозиции, след като се вземат предвид изходящите и входящите потоци поради „техники за редуциране на кредитния риск (CRM) с въздействие на заместването върху експозицията“.
0130	(-) **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)** Членове 223—228 от РКИ Докладваната стойност включва и обвързаните със заеми дългови ценни книжа (член 218 от РКИ).
0140	**НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*)** Стойността на експозицията на секюритизиращите позиции, изчислена в съответствие с член 248 от РКИ, но без да се прилагат конверсионните коефициенти, предвидени в член 248, параграф 1, буква б) от РКИ.
0150	**В Т.Ч.: ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГА КРЕДИТЕН КОНВЕРСИОНЕН КОЕФИЦИЕНТ ОТ 0 %** Член 248, параграф 1, буква б) от РКИ В тази връзка определението за конверсионен коефициент се съдържа в член 4, параграф 1, точка 56 от РКИ. За целите на докладването напълно коригираната стойност на експозицията (E* се докладва за конверсионен коефициент от 0 %.

Колони	
0160	**(–) НЕВЪЗСТАНОВИМИТЕ ОТБИВИ ОТ ЦЕНАТА ПРИ ПОКУПКА** В съответствие с член 248, параграф 1, буква г) от РКИ институцията инициатор може да приспада от стойността на експозицията на секюритизираща позиция, на която е определено рисково тегло от 1 250 %, всякакви невъзстановими отбиви от цената при покупка, свързани с такива базисни експозиции, доколкото тези отбиви водят до намаляване на собствените средства.
0170	**(–) СПЕЦИФИЧНИ КРЕДИТНИ КОРЕКЦИИ НА БАЗИСНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ** В съответствие с член 248, параграф 1, буква г) от РКИ институцията инициатор може да приспада от стойността на експозицията на секюритизираща позиция, на която е определено рисково тегло от 1 250 % или е приспадната от базовия собствен капитал от първи ред, размера на специфичните кредитни корекции на базисните експозиции в съответствие с член 110 РКИ.
0180	**СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА** Стойността на експозицията на секюритизиращите позиции, изчислена в съответствие с член 248 от РКИ.
0190	**(–) СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ПРИСПАДНАТА ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА** В съответствие с член 244, параграф 1, буква б), член 245, параграф 1, буква б), член 253, параграф 1 от РКИ при наличие на секюритизираща позиция, на която е присъдено рисково тегло 1 250 %, институциите могат, като алтернатива на включването на позицията в изчисляването на размера на рисково претеглените експозиции, да приспаднат съответната ѝ стойност на експозицията от собствените си средства.
0200	**СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА** Стойността на експозицията минус стойността на експозицията, приспадната от собствените средства.
0210	**SEC-IRBA** Член 254, параграф 1, буква а) от РКИ
0220-0260	**РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА** Експозиции съгласно SEC-IRBA с разбивка по интервали на рисковите тегла.
0270	**В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНИ СЪГЛАСНО ЧЛЕН 255, ПАРАГРАФ 4 (ЗАКУПЕНИ ВЗЕМАНИЯ)** Член 255, параграф 4 от РКИ За целите на настоящата колона експозициите на дребно се считат за закупени вземания на дребно, а експозициите, различни от експозициите на дребно — за закупени вземания от предприятия.
0280	**SEC-SA** Член 254, параграф 1, буква б) от РКИ
0290-0340	**РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА** Експозиции съгласно SEC-SA с разбивка по интервали на рисковите тегла. За RW = 1 250 % (W неизвестен), член 261, параграф 2, буква б), четвърта алинея гласи, че позицията в секюритизацията трябва да получи рисково тегло от 1 250 %, когато институцията не е запозната със състоянието на неизпълнение на повече от 5 % от базисните експозиции в групата.
0350	**SEC-ERBA** Член 254, параграф 1, буква в) от РКИ

Колони	
0360-0570	**РАЗБИВКА ПО СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО (КРАТКОСРОЧНИ/ДЪЛГОСРОЧНИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО)** Член 263 от РКИ Секюритизиращите позиции по SEC-IRBA с подразбираща се оценка съгласно посоченото в член 254, параграф 2 от РКИ се докладват като позиции с рейтинг. Стойностите на експозициите, за които се прилагат рискови тегла, се представят в разбивка съгласно краткосрочните и дългосрочните степени на кредитно качество (СКК) съгласно предвиденото в таблици 1 и 2 от член 263 и таблици 3 и 4 от член 264 от РКИ.
0580-0630	**РАЗБИВКА ПО ПРИЧИНИ ЗА ПРИЛАГАНЕТО НА SEC-ERBA** За всяка секюритизираща позиция институциите посочват един от посочените по-долу в колони 0580—0620 варианти.
0580	**ЗАЕМИ ЗА ПОКУПКА НА АВТОМОБИЛИ И ЛИЗИНГ НА АВТОМОБИЛИ И ОБОРУДВАНЕ** Член 254, параграф 2, буква в) от РКИ В тази колона се докладват всички заеми за покупка на автомобили, лизинги на автомобили и оборудване, дори ако те отговарят на условията по член 254, параграф 2, буква а) или буква б) от РКИ.
0590	**ПОДХОД SEC-ERBA** Член 254, параграф 3 от РКИ
0600	**ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 2, БУКВА А) ОТ РКИ** Член 254, параграф 2, буква а) от РКИ
0610	**ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 2, БУКВА Б) ОТ РКИ** Член 254, параграф 2, буква б) от РКИ
0620	**ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 4 ИЛИ ЧЛЕН 258, ПАРАГРАФ 2 ОТ РКИ** Секюритизиращи позиции, за които се прилага SEC-ERBA, когато компетентните органи са отнели възможността за използването на SEC-IRBA или SEC-SA в съответствие с член 254, параграф 4 или член 258, параграф 2 от РКИ.
0630	**СЪГЛАСНО ЙЕРАРХИЯТА НА ПОДХОДИТЕ** Секюритизиращи позиции, за които се прилага SEC-ERBA съгласно йерархията на подходите, посочена в член 254, параграф 1 от РКИ
0640	**ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА** В член 254, параграф 5 от РКИ се предвижда „подход на вътрешната оценка“ (ПВО) за позициите в програми за търговски книжа, обезпечени с активи.
0650-0690	**РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА** Експозиции съгласно подхода на вътрешната оценка. с разбивка по интервали на рисковите тегла.
0700	**ДРУГИ (РИСКОВО ТЕГЛО (RW) = 1 250 %)** Когато не се прилага нито един от предходните подходи, на секюритизиращите позиции се определя рисково тегло от 1 250 % в съответствие с член 254, параграф 7 от РКИ.
0710-0860	**РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ** Общият размер на рисково претеглената експозиция, изчислен в съответствие с 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.

Колони	
0840	**ПВО: СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)** В тази колона се докладват претеглените според експозициите средни рискови тегла на секюритизиращите позиции.
0860	**РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИИ, ОТ КОИТО: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ** По отношение на синтетичните секюритизации с падежни несъответствия, докладваната в тази колона стойност не отразява евентуални падежни несъответствия.
0870	**КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ** Падежните несъответствия при синтетични секюритизации RW*-RW(SP), изчислени в съответствие с член 252 от РКИ, се включват освен в случай на траншове, за които се прилага рисково тегло 1 250 %, когато докладваната сума е нула. RW(SP) включва не само рисково претеглените експозиции, докладвани в колона 0650, а и рисково претеглените експозиции, съответстващи на експозициите, преразпределени към други образци чрез изходящи потоци.
0880	**ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ НА ГЛАВА 2 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/2402** ([11]) В съответствие с член 270a от РКИ, когато институцията не изпълнява определени изисквания, компетентните органи налагат пропорционално допълнително рисково тегло с размер не по-малък от 250 % от рисковото тегло (с горна граница 1 250 %), което би било приложимо за съответните секюритизиращи позиции по силата на трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от РКИ.
0890	**ПРЕДИ ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН** Общият размер на рисково претеглените експозиции, изчислен в съответствие с част трета, дял II, глава 5, раздел 3 от РКИ, преди да се приложат пределните стойности, посочени в членове 267 и 268 от РКИ.
0900	**(–) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ГОРНА ГРАНИЦА НА РИСКОВОТО ТЕГЛО** В съответствие с член 267 от РКИ институция, която във всеки един момент е запозната със състава на базисните експозиции, може да присъди на първостепенна секюритизираща позиция максимално рисково тегло, равно на претегленото според експозициите средно рисково тегло, което би било приложимо към базисните експозиции, ако те не бяха секюритизирани.
0910	**(–) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ОБЩА ГОРНА ГРАНИЦА** В съответствие с член 268 от РКИ институция инициатор, институция спонсор или друга институция, използваща SEC-IRBA, или институция инициатор или институция спонсор, използващи SEC-SA или SEC-ERBA, могат да приложат максимално капиталово изискване към държаната от институцията секюритизираща позиция, равно на капиталовите изисквания, които биха били изчислени съгласно глава 2 или 3 по отношение на базисните експозиции, ако те не бяха секюритизирани.
0920	**ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ** Общият размер на рисково претеглените експозиции, изчислен в съответствие с част трета, дял II, глава 5, раздел 3 от РКИ, като се взима предвид общото рисково тегло, както е предвидено в член 247, параграф 6 от РКИ.
0930	**ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕРЪТ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, СЪОТВЕТСТВАЩ НА ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ ОТ СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ** 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.

([11]) Регламент (ЕС) 2017/2402 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 г. за определяне на обща рамка за секюритизациите и за създаване на специфична рамка за опростени, прозрачни и стандартизирани секюритизации, и за изменение на директиви 2009/65/ЕО, 2009/138/ЕО и 2011/61/ЕС, и регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 347, 28.12.2017 г., стр. 35).

103. Образецът е разделен на три основни групи редове, в които се събират данни за експозициите, инициирани/спонсорирани/запазени или закупени от инициатори, инвеститори и спонсори. За всяка от тях информацията е разбита на балансови и задбалансови позиции и деривати, както и дали подлежи на диференцирано третиране на капитала, или не.

104. Позициите, третирани в съответствие с SEC-ERBA, и позициите без кредитен рейтинг (експозиции към датата на докладване) също се представят в разбивка съгласно степените на кредитно качество, приложени при инициирането (последната група редове). Инициаторите, спонсорите и инвеститорите докладват тази информация.

Редове	
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ** „Общо експозиции“ се отнася до общия размер неуредени секюритизации и пресекюритизации. Този ред обобщава цялата информация, докладвана от инициаторите, спонсорите и инвеститорите в следващите редове.
0020	**СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ** Общият размер на неуредените секюритизиращи позиции съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 62 от РКИ, които не са пресекюритизации съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 63 от РКИ.
0030	**ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА** Общият размер на секюритизиращите позиции, които отговарят на критериите по член 243 или 270 от РКИ и следователно отговарят на условията за диференцирано третиране на капитала.
0040	**ОПС ЕКСПОЗИЦИИ** Общият размер на ОПС секюритизиращите позиции, които отговарят на изискванията по член 243 от РКИ.
0050	**ПЪРВОСТЕПЕННИ ПОЗИЦИИ В СЕКЮРИТИЗАЦИИ, СВЪРЗАНИ С МСП** Общият размер на първостепенните секюритизиращи позиции, свързани с МСП, които отговарят на изискванията по член 270 от РКИ.
0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 и 0410	**НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА** Член 254, параграфи 1, 4, 5 и 6, членове 259, 261, 263, 265, 266 и 269 от РКИ Общ размер на секюритизиращите позиции, които не отговарят на условията за диференцирано третиране на капитала.
0070, 0190, 0310 и 0430	**ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ** Общият размер на неуредените пресекюритизиращи позиции по смисъла на член 4, параграф 1, точка 64 от РКИ.
0080	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ** Този ред обобщава информацията относно балансовите и задбалансовите позиции и деривати на онези секюритизиращи и пресекюритизиращи позиции, по отношение на които институцията играе ролята на инициатор, както е определено в член 4, параграф 1, точка 13 от РКИ.
0090—0130, 0210—0250 и 0330—0370	**СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ** В съответствие с член 248, параграф 1, буква а) от РКИ стойността на експозицията на дадена балансова секюритизираща позиция е нейната счетоводна стойност, която остава, след като към секюритизиращата позиция бъдат приложени всички съответни специфични корекции за кредитен риск съгласно член 110 от РКИ. Балансовите позиции се представят в разбивка в редове 0100 и 0120 — за да се даде информация за прилагането на диференцираното третиране на капитала съгласно посоченото в член 243 от РКИ, и в разбивка в редове 0110 и 0130 — за да се даде информация за общия размер на първостепенните секюритизиращи позиции, както са определени в член 242, параграф 6 от РКИ.

Редове	
0100, 0220 и 0340	**ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА** Общият размер на секюритизиращите позиции, които отговарят на критериите по член 243 от РКИ и следователно отговарят на условията за диференцирано третиране на капитала.
0110, 0130, 0160, 0180, 0230, 0250, 0280, 0300, 0350, 0370, 400 и 420	**В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ** Общият размер на първостепенните секюритизиращи позиции по смисъла на член 242, точка 6 от РКИ.
0140—0180, 0260—0300 и 0380—0420	**СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ** В тези редове се събира информация за задбалансовите секюритизиращи позиции и дериватите, за които се прилага конверсионен коефициент съгласно нормативната уредба на секюритизациите. 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. 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 РКИ. 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. За ликвидните улеснения, кредитните улеснения и паричните аванси за обслужващото дружество институциите посочват неусвоената сума. За лихвените и валутните суапове се посочва стойността на експозицията (изчислена в съответствие с член 248, параграф 1 от РКИ). Задбалансовите позиции и дериватите се представят в разбивка в редове 0150 и 0170 — за да се даде информация за прилагането на диференцираното третиране на капитала съгласно посоченото в член 270 от РКИ, и в разбивка в редове 0160 и 0180 — за да се даде информация за общия размер на първостепенните секюритизиращи позиции, както са определени в член 242, параграф 6 от РКИ. Прилагат се същите препратки към правни норми както за редове 0100—0130.
0150, 0270 и 0390	**ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА** Общият размер на секюритизиращите позиции, които отговарят на критериите по член 243 или член 270 от РКИ и следователно отговарят на условията за диференцирано третиране на капитала.
0200	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ** Този ред обобщава информацията относно балансовите и задбалансовите позиции и дериватите на онези секюритизиращи и пресекюритизиращи позиции, по отношение на които институцията играе ролята на инвеститор. За целите на настоящия образец под инвеститор следва да се разбира институция, която държи секюритизираща позиция в секюритизационна сделка, по която тя не е нито инициатор, нито спонсор.
0320	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ** Този ред обобщава информацията относно балансовите и задбалансовите позиции и деривати на онези секюритизиращи и пресекюритизиращи позиции, по отношение на които институцията играе ролята на спонсор, както е определено 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.

Редове	
0440-0670	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА** С тези редове се събира информация за незакритите позиции (към датата на докладване), за които на датата на иницииране е определена степен на кредитно качество (съгласно посоченото в таблици 1 и 2 от член 263 и таблици 3 и 4 от член 264 от РКИ). За секюритизиращи позиции, третирани по ПВО, се използва СКК към момента на първоначалното присъждане на рейтинга по ПВО. При липса на такава информация се докладва наличният еквивалент на степените на кредитно качество за най-ранната дата. В тези редове се докладват данни само за колони 0180—0210, 0280, 0350—0640, 0700—0720, 0740, 0760—0830 и 0850.

3.9. ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ (SEC DETAILS)

3.9.1. Обхват на образеца SEC DETAILS

109. С тези образци се събира информация на база сделки (за разлика от обобщената информация, която се докладва в образци CR SEC, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 и CA2) за всички секюритизации, в които участва докладващата институция. Докладват се основните характеристики на всяка секюритизация, като например естеството на групата базисни експозиции и капиталовите изисквания.

110. С този образец се докладват:

а. Секюритизациите, инициирани/спонсорирани от докладващата институция, в случай че тя не държи позиции в секюритизацията. Когато институциите държат най-малко една позиция в секюритизацията, независимо дали е имало, или не прехвърляне на значителен риск, институциите докладват информацията за всички позиции, които държат (в банковия или в търговския портфейл). Държаните позиции включват запазените по силата на член 6 от Регламент (ЕС) 2017/2402, и — когато се прилага член 43, параграф 6 от посочения регламент — член 405 от РКИ във версията му, която се прилага на 31 декември 2018 г.

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

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

111. Тези образец се докладват от консолидираните групи и самостоятелните институции ([12]), намиращи се в същата държава, в която подлежат на капиталови изисквания. Когато секюритизациите включват повече от един субект от една и съща консолидирана група, се представя подробна разбивка поотделно за всеки субект.

112. В член 5 от Регламент (ЕС) 2017/2402 се предвижда, че институциите, инвестиращи в секюритизиращи позиции, трябва да получават богата информация за тях, за да спазят изискванията за надлежна проверка, и следователно обхватът на образеца за целите на докладването се прилага в ограничена степен спрямо инвеститорите. По-специално, те докладват колони 010—040; 070—110; 161; 190; 290—300; 310—470.

113. Институциите, играещи ролята на първоначални кредитори (които също така не играят ролята на инициатори или спонсори в същата секюритизация), като цяло докладват в образеца в същата степен, както инвеститорите.

([12]) „Самостоятелните институции“ не са нито част от група, нито са консолидирани в същата държава, в която подлежат на капиталови изисквания.

3.9.2 Разбивка на образеца SEC DETAILS

113a. SEC DETAILS се състои от два образеца. В SEC DETAILS се предоставя общ преглед на секюритизациите, а в SEC DETAILS 2 — разбивка на същите секюритизации според прилагания подход.

113б. Секюритизиращите позиции в търговския портфейл се докладват само в колони 005—020, 420, 430, 431, 432, 440 и 450—470. В колони 420, 430 и 440 институциите взимат предвид рисковото тегло, съответстващо на капиталовото изискване за нетната позиция.

3.9.3 С 14.00 – Подробна информация за секюритизациите (SEC DETAILS)

Колони	
005	**НОМЕР НА РЕДА** Номерът на реда представлява идентификатор на реда и трябва да е различен за всеки ред от образеца. Следва се поредността на номерата 1, 2, 3 и т.н.
010	**ВЪТРЕШЕН КОД** Вътрешен (буквено-цифров) код, който се използва от институцията за идентифициране на секюритизацията. Вътрешният код се асоциира с идентификатора на секюритизационната сделка.
020	**ИДЕНТИФИКАТОР НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА (код/наименование)** Код, който се използва за правната регистрация на секюритизационната сделка, а ако няма такъв — наименованието, с което секюритизационната сделка е известна на пазара или, при вътрешна или частна секюритизация, в рамките на институцията. Когато е налице международен номер за идентификация на ценните книжа – ISIN (например за публични сделки), в тази колона се посочват знаците, които са общи за всички траншове на секюритизацията.
021	**ВЪТРЕШНОГРУПОВА, ЧАСТНА ИЛИ ПУБЛИЧНА СЕКЮРИТИЗАЦИЯ?** В тази колона се посочва дали секюритизацията е вътрешногрупова, частна или публична. При докладването институциите използват едно от следните съкращения: — „PRI“ за частна секюритизация — „INT“ за вътрешногрупова секюритизация — „PUB“ за публична секюритизация.
110	**РОЛЯ НА ИНСТИТУЦИЯТА: (ИНИЦИАТОР/СПОНСОР/ПЪРВОНАЧАЛЕН КРЕДИТОР/ИНВЕСТИТОР)** При докладването институциите използват следните съкращения: — „O“ за инициатор; — „S“ за спонсор; — „I“ за инвеститор. — „L“ за първоначален кредитор; Инициатор съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 13 от РКИ и спонсор съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 14 от РКИ. Приема се, че инвеститорите са тези институции, за които се прилага член 5 от Регламент (ЕС) 2017/2402. Когато се прилага член 43, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2017/2402, се прилагат членове 406 и 407 от РКИ във версията му, която се прилага на 31 декември 2018 г.

Колони	
030	**ИДЕНТИФИКАТОР НА ИНИЦИАТОРА (код/наименование)** В тази колона се докладва идентификационният код на правния субект (ИКПС), който се прилага по отношение на инициатора, или, ако няма такъв — кодът, предоставен на инициатора от надзорния орган, а ако няма такъв — наименованието на самата институция. При секюритизации с повече от един продавач, по които докладващата институция участва като инициатор, спонсор или първоначален кредитор, докладващата институция посочва идентификаторите на всички субекти в рамките на своята консолидирана група, които участват (като инициатор, спонсор или първоначален кредитор) в сделката. Когато няма такъв код или той не е известен на докладващата институция, се посочва наименованието на институцията. При секюритизации с повече от един продавач, по които докладващата институция държи позиция в секюритизацията като инвеститор, докладващата институция посочва идентификаторите на всички различни инициатори, участващи в секюритизацията, или, ако не са налични — имената на различните инициатори. Когато наименованията не са известни на докладващата институция, тя посочва секюритизация „с повече от един продавач“.
040	**ВИДОВЕ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: (ТРАДИЦИОННИ/СИНТЕТИЧНИ/ ПРОГРАМА ЗА ОАТЦК/СДЕЛКА С ОАТЦК)** При докладването институциите използват следните съкращения: — „AP“ за програма за ОАТЦК; — „AT“ за сделка с ОАТЦК; — „T“ за традиционна; — „S“ за синтетична. Определенията за „програма за обезпечени с активи търговски ценни книжа“, „сделка с обезпечени с активи търговски ценни книжа“, „традиционна секюритизация“ и „синтетична секюритизация“ се съдържат в член 242, точки 11—14 от РКИ.
051	**СЧЕТОВОДНО ТРЕТИРАНЕ: ЗАПАЗВАТ ЛИ СЕ СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ В БАЛАНСА ИЛИ СЕ ИЗВАЖДАТ ОТ НЕГО?** Като инициатори, спонсори или първоначални кредитори институциите използват едно от следните съкращения: — „K“, ако е изцяло призната; — „P“, ако е частично отписана; — „R“, ако е изцяло отписана; — „N“, ако не е приложимо. В тази колона се обобщава счетоводното третиране на сделката. Прехвърлянето на значителен риск по членове 244 и 245 от РКИ не засяга счетоводното третиране на сделките съгласно съответната счетоводна рамка. Инициаторите не докладват тази колона при секюритизациите на пасиви. Вариантът „P“ (частично отписана) се посочва, когато секюритизираните активи бъдат признати в баланса дотолкова, доколкото докладващото дружество продължава да участва, в съответствие с МСФО 9.3.2.16 – 3.2.21.

Колони	
060	**ТРЕТИРАНЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА: ПОДЧИНЯВАТ ЛИ СЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИТЕ ПОЗИЦИИ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ?** Единствено инициаторите посочват следните съкращения: — „N“ не се подчинява на капиталови изисквания; — „B“ банков портфейл; — „T“ търговски портфейл; — „A“ отчасти и в двата портфейла. Членове 109, 244 и 245 от РКИ. 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). Когато капиталовите изисквания се основават на *секюритизираните експозиции* (при които няма прехвърляне на значителен риск), изчисляването на капиталовите изисквания за кредитен риск се докладва в образец CR SA за секюритизираните експозиции, за които е използван стандартизираният подход, или в образец CR IRB – за секюритизираните експозиции, за които институцията е използвала вътрешнорейтинговия подход. Обратно, когато капиталовите изисквания се основават на секюритизиращите позиции в банковия портфейл (при които има прехвърляне на значителен риск), информацията относно изчисляването на капиталовите изисквания за кредитен риск се докладва в образец CR SEC. При *секюритизиращите позиции в търговския портфейл* информацията за изчисляването на капиталовите изисквания за пазарен риск се докладва в образец MKR SA TDI (стандартизиран подход за общ риск във връзка с позициите), в образци MKR SA SEC или MKR SA CTP (стандартизиран подход за специфичен риск във връзка с позициите), или в образец MKR IM (вътрешни модели). Инициаторите не попълват тази колона при секюритизациите на пасиви.
061	**ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ЗНАЧИТЕЛЕН РИСК** Единствено инициаторите посочват следните съкращения: — „N“ Не е подадено заявление за прехвърляне на значителен риск и докладващото дружество използва рискови тегла за своите секюритизирани експозиции — „A“ постигнато е прехвърляне на значителен риск съгласно член 244, параграф 2, буква а) или член 245, параграф 2, буква а) от РКИ; — „B“ постигнато е прехвърляне на значителен риск съгласно член 244, параграф 2, буква б) или член 245, параграф 2, буква б) от РКИ; — „C“ постигнато е прехвърляне на значителен риск съгласно член 244, параграф 3, буква а) или член 245, параграф 3, буква а) от РКИ; — „D“ прилагане на рисково тегло от 1 250 % или приспадане на запазените позиции в съответствие с член 244, параграф 1, буква б) или член 245, параграф 1, буква б) от РКИ. В тази колона се обобщава дали е постигнато прехвърляне на значителен риск и ако е така, с какви средства. Подходящото третиране на платежоспособността от страна на инициатора зависи от постигнатото прехвърляне на значителен риск.
070	**СЕКЮРИТИЗАЦИЯ ИЛИ ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИЯ?** В съответствие с определението за „секюритизация“ в член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ и за „пресекюритизация“ в член 4, параграф 1, точка 64 от РКИ се докладва видът на базисната експозиция чрез следните съкращения: — „S“ за секюритизация; — „R“ за пресекюритизация.

Колони	
075	**ОПС СЕКЮРИТИЗАЦИЯ** Член 18 от Регламент (ЕС) 2017/2402 Посочва се едно от следните съкращения: „Y“– „да“; „N“– „не“.
446	**СЕКЮРИТИЗАЦИИ, ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА** Членове 243 и 270 от РКИ. При докладването институциите използват едно от следните съкращения: Y – Да N – Не „Y“ се посочва при ОПС секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала по силата на член 243 от РКИ, и при позиции с първостепенен ранг в свързани с МСП секюритизации (които не са ОПС), допустими за диференцирано третиране на капитала по силата на член 270 от РКИ.
080—100	**ЗАПАЗВАНЕ** Член 6 от Регламент (ЕС) 2017/2402. Когато се прилага член 43, параграф 6 от Регламент (ЕС) 2017/2402, член 405 от РКИ във версията му, която се прилага на 31 декември 2018 г.
080	**ВИД НА ПРИЛОЖЕНОТО ЗАПАЗВАНЕ** За всяка инициирана секюритизационна схема се докладва съответният вид запазване на нетен икономически интерес, както е предвидено в член 6 от Регламент (ЕС) 2017/2402: A – Вертикално сечение (секюритизиращи позиции): *„запазване на не по-малко от 5 % от номиналната стойност на всеки от траншовете, продадени или прехвърлени на инвеститорите“*. V – Вертикално сечение (секюритизирани експозиции): запазване на не по-малко от 5 % от кредитния риск при всяка от секюритизираните експозиции, ако запазеният по този начин кредитен риск при тези секюритизирани експозиции винаги е със същия или с по-нисък ранг от секюритизирания кредитен риск при същите тези експозиции. B – Револвиращи експозиции: *„в случай на секюритизация на револвиращи експозиции — запазване на интереса на инициатора в размер не по-малко от 5 % от номиналната стойност на секюритизираните експозиции*“. 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 инициирането е не по-малък от 100*“. 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*“. E – Освободени. С този код се докладват секюритизациите, засегнати от прилагането на член 6, параграф 6 от Регламент (ЕС) 2017/2402. U – В нарушение или неизвестни. Този код се посочва, когато докладващата институция не знае със сигурност кой тип запазване се прилага или в случай на неспазване на изискванията.

Колони	
090	**% НА ЗАПАЗВАНЕ КЪМ ОТЧЕТНАТА ДАТА** 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). Тази колона не се попълва, когато кодовете „E“ (освободени) или „N“ (не е приложимо) са посочени в колона 080 (Вид на приложеното запазване).
100	**СПАЗВАНЕ НА ИЗИСКВАНЕТО ЗА ЗАПАЗВАНЕ?** При докладването институциите използват следните съкращения: Y – Да; N – Не. Тази колона не се попълва, когато код „E“ (освободени) е посочен в колона 080 (Вид на приложеното запазване).
120-130	**ПРОГРАМИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ПРОГРАМИТЕ ЗА ТЪРГОВСКИ КНИЖА, ОБЕЗПЕЧЕНИ С АКТИВИ** Програмите за ОАТЦК обхващат няколко единични секюритизиращи позиции (съгласно определението в член 242, точка 11 от РКИ) и поради тази си особеност не се докладват в колони 120, 121 и 130.
120	**ДАТА НА ИНИЦИИРАНЕ (мм/гггг)** Месецът и годината на инициране (например заключителна дата или закриване на групата експозиции) на секюритизацията се посочват в следния формат: „мм/гггг“. 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. Тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията.
121	**ДАТА НА ПОСЛЕДНА ЕМИСИЯ (мм/гггг)** Месецът и годината на последното емитиране на ценни книжа в секюритизацията се посочват в следния формат: „мм/гггг“. Регламент (ЕС) 2017/2402 се прилага само по отношение на секюритизациите, по които ценните книжа са емитирани на или след 1 януари 2019 г. Датата на последното емитиране на ценни книжа определя дали секюритизационната схема попада в обхвата на Регламент (ЕС) 2017/2402. Тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията.
130	**ОБЩА СТОЙНОСТ НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ ДАТАТА НА ИНИЦИИРАНЕ** В тази колона се отразява стойността (изчислена на базата на първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти) на секюритизирания портфейл към датата на инициране. При схемите за секюритизация, обезпечени от открити групи експозиции, се докладва размерът, свързан с датата на инициране на първото емитиране на ценни книжа. За традиционните секюритизации не се включват никакви други активи на групата, свързана със секюритизацията. При схемите за секюритизация с повече от един продавач (например с повече от един инициатор) се докладва само приносът на докладващото дружество в секюритизирания портфейл. За секюритизациите на пасиви се докладват само размерите на емисиите на докладващото дружество. Тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията.

Колони	
140-225	**СЕКЮРИТИЗИРАНИ ЕКСПОЗИЦИИ** В колони 140—225 се изисква информация за няколко характеристики на секюритизирания портфейл на докладващото дружество.
140	**ОБЩА СТОЙНОСТ** Институциите докладват стойността на секюритизирания портфейл към датата на докладване, т.е. неуредената стойност на секюритизираните експозиции. При традиционните секюритизации не се включват никакви други активи на групата, свързана със секюритизацията. При схемите за секюритизация с повече от един продавач (например с повече от един инициатор) се докладва само приносът на докладващото дружество в секюритизирания портфейл. При схемите за секюритизация, обезпечени от затворени групи (например портфейлът от секюритизирани активи не може да бъде увеличен след датата на иницииране), стойността се намалява постепенно. Тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията.
150	**ДЯЛ НА ИНСТИТУЦИЯТА (%)** Делът на институцията в секюритизирания портфейл (процент с два знака след десетичната запетая) към датата на докладване. Докладваната в тази колона стойност е по подразбиране 100 %, с изключение на схемите за секюритизация с повече от един продавач. В този случай докладващото дружество посочва настоящия си принос в секюритизирания портфейл (еквивалентен на колона 140 в относителни стойности). Тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията.
160	**ВИД** В тази колона се събира информация за вида активи („Ипотеки върху жилищни имоти“ — „Други експозиции на едро“) или пасиви („Покрити облигации“ и „Други пасиви“) от секюритизирания портфейл. Институцията докладва една от следните възможности според най-голямата експозиция в неизпълнение: **Експозиции на дребно:** Ипотеки върху жилищни имоти; Вземания по кредитни карти; Потребителски кредити; Кредити, отпуснати на МСП (третирани като експозиции на дребно); Други експозиции на дребно. **Експозиции на едро:** Ипотеки върху търговски недвижими имоти; Лизинг; Заеми към предприятия; Кредити, отпуснати на МСП (третирани като предприятия); Търговски вземания; Други експозиции на едро. **Пасиви:** Покрити облигации; Други пасиви. Когато групата секюритизирани експозиции е комбинация от горепосочените видове, институцията посочва най-важния вид. При пресекюритизациите институцията посочва крайната група базови активи. Вид „Други пасиви“ включва съкровищни бонове и обвързани със заеми дългови ценни книжа. При секюритизационните схеми, обезпечени от затворени групи, видът не може да се променя между отчетните дати.

Колони	
171	**% НА ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ В ПРИЛОЖЕНИЯ ПОДХОД** В тази колона се събира информация за подхода, който докладващата институция прилага спрямо секюритизираните експозиции на датата на докладване. Институциите посочват процента на секюритизираните експозиции, измерени по стойност на експозицията, за които към датата на докладване се прилага вътрешнорейтинговият подход. Тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. Тази колона обаче не се използва за секюритизации на пасиви.
180	**БРОЙ ЕСКПОЗИЦИИ** Член 259, параграф 4 от РКИ Тази колона е задължителна само за институциите, които използват SEC-IRBA към секюритизиращите позиции (и следователно докладват повече от 95 % в колона 171). Институцията докладва реалния брой на експозициите. В тази колона не се посочват данни при секюритизация на пасиви или когато капиталовите изисквания се основават на секюритизираните експозиции (в случай на секюритизация на активи). Тази колона не се докладва, когато докладващата институция не държи никакви позиции в секюритизацията. Инвеститорите не докладват тази колона.
181	**ЕКСПОЗИЦИИ В НЕИЗПЪЛНЕНИЕ „W“ (%)** Член 261, параграф 2 от РКИ Дори когато не прилага подхода SEC-SA към секюритизиращите позиции, институцията докладва фактора „W“ (във връзка с базисните експозиции в неизпълнение), изчислен съгласно посоченото в член 261, параграф 2 от РКИ.
190	**ДЪРЖАВА** Институциите докладват кода (ISO 3166-1 alpha-2) на държавата по произход на крайния базов актив при сделката, т.е. държавата на прекия длъжник по първоначалните секюритизираните експозиции (подробен преглед). Когато групата, свързана със секюритизацията, се състои от различни държави, институцията посочва най-важната сред тях. Когато нито една държава не надвишава прага от 20 %, основан на размера на активите/пасивите, тогава се посочва „други държави“.
201	**LGD (%)** Среднопретеглената по експозиции загуба при неизпълнение (LGD) се докладва само от онези институции, които прилагат SEC-IRBA (и следователно докладват 95 % или повече в колона 170). Загубата при неизпълнение (LGD) се изчислява, както е посочено в член 259, параграф 5 от РКИ. В тази колона не се посочват данни при секюритизация на пасиви или когато капиталовите изисквания се основават на секюритизираните експозиции (в случай на секюритизация на активи).
202	**EL (%)** Среднопретеглената по експозиции очаквана загуба (EL) по секюритизираните активи се докладва само от институциите, които прилагат SEC-IRBA (и следователно докладват 95 % или повече в колона 171). При секюритизирани активи, за които се прилага стандартизиран подход, докладваната EL е специфичната корекция за кредитен риск, посочена в член 111 от РКИ. EL се изчислява съгласно посоченото в част трета, дял II, глава 3, раздел 3 от РКИ. В тази колона не се посочват данни при секюритизация на пасиви или когато капиталовите изисквания се основават на секюритизираните експозиции (в случай на секюритизация на активи).

Колони	
203	**UL (%)** Среднопретеглената по експозиции неочаквана загуба (UL) по секюритизираните активи се докладва само от институциите, които прилагат SEC-IRBA (и следователно докладват 95 % или повече в колона 170). UL на активите е равна на размер на рисково претеглените експозиции (RWEA), умножен по 8 %. RWEA се изчислява съгласно посоченото в част трета, дял II, глава 3, раздел 2 от РКИ. В тази колона не се посочват данни при секюритизация на пасиви или когато капиталовите изисквания се основават на секюритизираните експозиции (в случай на секюритизация на активи).
204	**СРЕДНОПРЕТЕГЛЕН ПО ЕКСПОЗИЦИИ ПАДЕЖ НА АКТИВИТЕ** Среднопретегленият по експозиции падеж на секюритизираните активи към датата на докладване се докладва от всички институции, независимо от подхода, използван за изчисляване на капиталовите изисквания. Институциите изчисляват падежа на всеки актив съгласно посоченото в член 162, параграф 2, букви а) и е) от РКИ, без да прилагат тавана от 5 години.
210	(–) **КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ** Корекциите на стойността и провизиите (член 159 от РКИ) за кредитни загуби, направени съгласно приложимия за докладващото дружество счетоводен режим. Корекциите на стойността включват всички стойности, признати в печалбата или загубата като кредитни загуби по финансови активи от първоначалното им признаване в баланса (в т.ч. загуби поради кредитен риск при оценявани по справедлива стойност финансови активи, които не се приспадат от стойността на експозицията), плюс отбивите за активи, които в момента на закупуване са в неизпълнение съгласно посоченото в член 166, параграф 1 от РКИ. Провизиите представляват натрупаните кредитни загуби по задбалансови позиции. В тази колона се събира информация за корекциите на стойността и провизиите, които се прилагат спрямо секюритизираните експозиции. Тази колона не се докладва при секюритизация на пасиви. Тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията.
221	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПРЕДИ СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА (%) K_{IRB}** Тази колона се докладва само от институциите, които прилагат SEC-IRBA (и следователно докладват 95 % или повече в колона 171), и обхваща информация за K_{IRB}, както е посочено в член 255 от РКИ. K_{IRB} се изразява в проценти (с два знака след десетичната запетая). Тази колона не се попълва при секюритизация на пасиви. При секюритизация на активи тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията.
222	**% ОТ ЕКСПОЗИЦИИТЕ НА ДРЕБНО В ГРУПИ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД** Групи по вътрешнорейтинговия подход съгласно определението в член 242, параграф 7 от РКИ, при условие че институцията може да изчисли K_{IRB} в съответствие с част трета, дял II, глава 6, раздел 3 въз основа на най-малко 95 % от размера на базисната експозиция (член 259, параграф 2 от РКИ).
223	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПРЕДИ СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА (%) K_{SA}** Институцията докладва тази колона, дори когато не прилага подхода SEC-SA към секюритизиращите позиции. В тази колона се събира информация относно K_{SA} съгласно посоченото в член 255, параграф 6 от РКИ. K_{SA} се изразява в проценти (с два знака след десетичната запетая). Тази колона не се попълва при секюритизация на пасиви. При секюритизация на активи тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията.

Колони	
225	**ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ**
225	**КОРЕКЦИИ НА КРЕДИТЕН РИСК ПРЕЗ ТЕКУЩИЯ ПЕРИОД** Член 110 от РКИ
230-304	**СТРУКТУРА НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА** С тази група от колони се събира информация за структурата на секюритизацията въз основа на балансови/задбалансови позиции, траншове (първостепенни/междинни/за първа загуба) и падеж към датата на докладване. При схемите за секюритизация с повече от един продавач се докладва само стойността, съответстваща или приписана на докладващата институция.
230-252	**БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ** В тази група колони се събира информация за балансовите позиции, разбити по траншове (първостепенни/междинни/за първа загуба).
230-232	**ПЪРВОСТЕПЕННИ**
230	**СТОЙНОСТ** Размерът на първостепенните секюритизиращи позиции по смисъла на член 242, точка 6 от РКИ.
231	**НАЧАЛНА ТОЧКА НА ЗАГУБА (%)** Начална точка на загуба (%) съгласно посоченото в член 256, параграф 1 от РКИ.
232 и 252	**СКК** Степените на кредитно качество (СКК), предвидени за институциите, прилагащи SEC-ERBA (таблици 1 и 2 от член 263 и таблици 3 и 4 от член 264 от РКИ). Тези колони се докладват за всички сделки с рейтинг, независимо от прилагания подход.
240-242	**МЕЖДИННИ**
240	**СТОЙНОСТ** Докладваната стойност включва: — междинни траншове в секюритизацията съгласно определението в член 242, точка 18 от РКИ. — допълнителни секюритизиращи позиции, които не са определени в член 242, точка 6, 17 или 18 от РКИ.
241	**БРОЙ ТРАНШОВЕ** Брой междинни траншове
242	**СКК НА ТРАНША С НАЙ-НИСЪК РАНГ** СКК, определена в съответствие с таблица 2 от член 263 и таблица 3 от член 264 от РКИ, на междинния транш с най-нисък ранг.
250-252	**ПЪРВА ЗАГУБА**
250	**СТОЙНОСТ** Размерът на транша за първа загуба по смисъла на член 242, точка 17 от РКИ.
251	**КРАЙНА ТОЧКА НА ЗАГУБА (%)** Крайната точка на загуба (%) съгласно посоченото в член 256, параграф 2 от РКИ.

Колони	
260-280	**ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ** В тази група от колони се събира информация за задбалансовите позиции и деривати, разбити по траншове (първостепенни/междинни/за първа загуба). Тук се прилагат същите критерии за класификация на траншовете, които се използват за балансовите позиции.
290—300	**ПАДЕЖ**
290	**ПЪРВА ВЕРОЯТНА ДАТА НА ПРЕКРАТЯВАНЕ** Вероятната дата на прекратяване на цялата секюритизация, като се имат предвид договорните ѝ клаузи и очакваните в този момент финансови условия. Обикновено това е по-ранната от следните дати: i) най-ранната дата, на която може да се упражни опция за пълно погасяване (както е определена в член 242, точка 1 от РКИ), като се има предвид падежът на базисната експозиция (или експозиции), както и процентът на нейното предсрочно погасяване и потенциални стъпки за предоговаряне; ii) най-ранната дата, на която инициаторът може да използва всякаква друга кол опция, предвидена в договорните клаузи на секюритизацията, което би довело до цялостното изкупуване на секюритизацията. Посочват се денят, месецът и годината на първата очаквана дата на прекратяване. Когато тази информация е налична, се посочва точната дата, в противен случай се посочва първият ден от месеца.
291	**КОЛ ОПЦИИ НА ИНИЦИАТОРА, ВКЛЮЧЕНИ В ТРАНСАКЦИЯТА** Вид кол опция за първата очаквана дата на прекратяване: — опция за пълно погасяване, която отговаря на изискванията на член 244, параграф 4, буква ж) от РКИ; — друга опция за пълно погасяване; — друг вид кол опция.
300	**ДАТА НА ОКОНЧАТЕЛЕН ДОГОВОРЕН ПАДЕЖ** Датата, на която всички главници и лихви по секюритизацията трябва да бъдат договорно погасени (въз основа на документацията по сделката). Посочват се денят, месецът и годината на окончателния договорен падеж. Когато тази информация е налична, се посочва точната дата, в противен случай се посочва първият ден от месеца.
302-304	**ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ**
302	**НАЧАЛНА ТОЧКА НА ЗАГУБА НА ПРОДАДЕНИЯ РИСК (%)** Само инициаторите докладват началната точка на загуба на транша с най-нисък ранг, продаден на трети лица — при традиционните секюритизации, или защитен от трети лица — при синтетичните секюритизации.
303	**КРАЙНА ТОЧКА НА ЗАГУБА НА ПРОДАДЕНИЯ РИСК (%)** Само инициаторите докладват крайната точка на загуба на транша с най-висок ранг, продаден на — при традиционните секюритизации, или защитени от — за синтетичните секюритизации, трети лица.
304	**ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА РИСК, ЗАЯВЕНО ОТ ИНСТИТУЦИЯТА ИНИЦИАТОР (%)** Само инициаторите докладват очакваната загуба (EL) плюс неочакваната загуба (UL) на секюритизираните активи, прехвърлени на трети лица, като процент от общия размер на очакваната плюс неочакваната загуба. EL и UL на базисните експозиции се докладват, които след това се разпределят чрез каскадния механизъм на секюритизацията към съответните траншове по секюритизацията. За банките, използващи стандартизирания подход, EL е специфичната корекция за кредитен риск на секюритизираните активи, а UL е капиталовото изискване за секюритизираните експозиции.

3.9.4. С 14.01 – Подробна информация за секюритизациите (SEC DETAILS 2)

113в. Образец SEC DETAILS 2 се докладва отделно за следните подходи:

1) SEC-IRBA;

2) SEC-SA;

3) SEC-ERBA;

4) 1 250 %.

Колони	
005	**НОМЕР НА РЕДА** Номерът на реда представлява идентификатор на реда и трябва да е различен за всеки ред от образеца. Следва се поредността на номерата 1, 2, 3 и т.н.
010	**ВЪТРЕШЕН КОД** Вътрешен (буквено-цифров) код, който се използва от институцията за идентифициране на секюритизацията. Вътрешният код се асоциира с идентификатора на секюритизационната сделка.
020	**ИДЕНТИФИКАТОР НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА (КОД/НАИМЕНОВАНИЕ)** Код, който се използва за правната регистрация на секюритизиращата позиция (или на секюритизационната сделка — при няколко позиции, които могат да бъдат докладвани в един и същ ред), а ако няма такъв — наименованието, с което секюритизиращата позиция или секюритизационната сделка е известна на пазара или, при вътрешна или частна секюритизация, в рамките на институцията. Когато е налице международен номер за идентификация на ценните книжа – ISIN (например за публични сделки), в тази колона се посочват знаците, които са общи за всички траншове на секюритизацията.
310-400	**СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** С тази група от колони се събира информация за секюритизиращите позиции — с разбивка по балансови/задбалансови позиции и траншове (първостепенни/междинни/за първа загуба) към датата на докладване.
310—330	**БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ** Тук се прилагат същите критерии за класификация на траншовете, които са използвани в колони 230, 240 и 250.
340-361	**ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ** Тук се прилагат същите критерии за класификация на траншовете, които са използвани в колони 260—280.
351 и 361	**РИСКОВО ТЕГЛО, СЪОТВЕТСТВАЩО НА ДОСТАВЧИКА НА /ИНСТРУМЕНТА ЗА ЗАЩИТА** % RW на допустимия гарант или % RW на съответния инструмент, осигуряващ кредитната защита в съответствие с член 249 от РКИ.
370-400	**ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** С тази група от колони се събира допълнителна информация за общия размер на задбалансовите позиции и деривати (които вече са докладвани в различна разбивка в колони 340—361).
370	**ДИРЕКТНИ КРЕДИТНИ ЗАМЕСТИТЕЛИ (DCS)** Тази колона се прилага за онези секюритизиращи позиции, които се държат от инициатора и които се гарантират с директни кредитни заместители (DCS). В съответствие с приложение I към РКИ за директни кредитни заместители се приемат следните високорискови задбалансови позиции: — *гаранции с характер на кредитни заместители;* — *неотменяеми стендбай акредитиви с характер на кредитни заместители.*

Колони	
380	**ЛИХВЕНИ СУАПОВЕ (IRS)/ВАЛУТНИ СУАПОВЕ (CRS)** „IRS“ („Interest Rate Swaps“) означава лихвени суапове, а „CRS“ („Currency Rate Swaps“) – валутни суапове. Тези деривати са посочени в приложение II към РКИ.
390	**ЛИКВИДНИ УЛЕСНЕНИЯ** Ликвидните улеснения съгласно определението в член 242, точка 3 от РКИ
400	**ДРУГИ** Останали задбалансови позиции.
411	**СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА** Тази информация е тясно свързана с колона 0180 на образец CR SEC.
420	**(–) СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ПРИСПАДНАТА ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА** Тази информация е тясно свързана с колона 0190 на образец CR SEC. В тази колона се докладва отрицателна стойност.
430	**ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН** В тази колона се събира информация за размера на рисково претеглената експозиция преди въвеждането на таван, приложим при секюритизиращите позиции (т.е. при секюритизационни схеми с прехвърляне на значителен риск). В тази колона не се докладва информация за секюритизационни схеми без прехвърляне на значителен риск (т.е. размерът на рисково претеглената експозиция, определен въз основа на секюритизираните експозиции). Тази колона не се попълва при секюритизации на пасиви. При секюритизации в търговския портфейл се докладва RWEA във връзка със специфичния риск. Вж. съответно колона 570 от MKR SA SEC или колони 410 и 420 (отнасящи за капиталовите изисквания) от MKR SA CTP.
431	**(–) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ГОРНА ГРАНИЦА НА РИСКОВОТО ТЕГЛО** Член 267 от РКИ
432	**(–) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ОБЩА ГОРНА ГРАНИЦА** Член 268 от РКИ
440	**ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН** В тази колона се събира информация за размера на рисково претеглената експозиция след въвеждането на таван, приложим спрямо секюритизиращите позиции (т.е. при секюритизационни схеми с прехвърляне на значителен риск). В тази колона не се докладва информация за секюритизационни схеми без прехвърляне на значителен риск (т.е. капиталовите изисквания, определени въз основа на секюритизираните експозиции). Тази колона не се попълва при секюритизации на пасиви. При секюритизации в търговския портфейл се докладва RWEA във връзка със специфичния риск. Вж. съответно колона 600 от образец MKR SA SEC или колона 450 от образец MKR SA CTP.
447-448	**ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ**
447	**РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО SEC-ERBA** Членове 263 и 264 от РКИ. Тази колона се докладва само за сделки с рейтинг преди въвеждане на таван, като в нея не се докладват сделки по SEC-ERBA.
448	**РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО SEC-SA** Членове 261 и 262 от РКИ. Тази колона се докладва преди въвеждане на таван, като в нея не се докладват сделки по SEC-SA.

Колони	
450—470	**СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ — ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ**
450	**ВЪВ ИЛИ ИЗВЪН ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ?** При докладването институциите използват следните съкращения: C – в портфейла за корелационно търгуване; N – извън портфейла за корелационно търгуване.
460—470	**НЕТНИ ПОЗИЦИИ – ДЪЛГИ/КЪСИ** Вж. колони 050/060 съответно от образец MKR SA SEC или образец MKR SA CTP.

4. ОБРАЗЦИ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК

4.1. С 16.00 — ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OPR)

4.1.1. Общи бележки

114. Този образец предоставя информация за изчисляването на капиталовите изисквания за операционен риск в съответствие с членове 312—324 от РКИ по подхода на базисния индикатор (BIA), стандартизирания подход (TSA), алтернативния стандартизиран подход (ASA) и усъвършенстваният подход за измерване (AMA). Институциите не могат едновременно да прилагат стандартизирания и алтернативния стандартизиран подход за групите дейности „банкиране на дребно“ и „търговско банкиране“ на самостоятелна база.

115. Институциите, използващи подхода на базисния индикатор, стандартизирания подход и/или алтернативния стандартизиран подход, изчисляват своите капиталови изисквания въз основа на информацията в края на финансовата година. Когато няма одитирани данни, институциите могат да използват оценки. Когато се използват одитирани данни, институциите докладват одитираните данни, които се очаква да останат непроменени. Възможни са отклонения от принципа за „непроменени данни“, ако например в този период възникнат изключителни обстоятелства като скорошни придобивания или продажба на дружества, или скорошно започване или прекратяване на дейности.

116. Когато институция може да обоснове пред съответния компетентен орган, че поради изключителни обстоятелства като сливане или продажба на дружества, или започване или прекратяване на дейности използването на средната тригодишна стойност за изчисляване на съответния индикатор би довело до необективна оценка на капиталовите изисквания за операционен риск, компетентният орган може да ѝ разреши да измени начина на изчисляване, така че да бъдат взети предвид подобни събития. Компетентният орган може да поиска от институцията да промени начина на изчисляване и по собствена инициатива. Институцията, която е функционирала по-малко от три години, може да използва прогнозни разчети при изчисляването на съответния показател, при условие че започне да използва данни от минали периоди веднага щом тези данни са налични.

117. В този образец се представя 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 (приложимо само когато се използва алтернативният стандартизиран подход). След това се докладва информацията за стойността на капиталовите изисквания за операционен риск. Когато е приложимо, се посочва подробно каква част от тази стойност се дължи на механизъм за разпределение. В усъвършенстваният подход за измерване са добавени поясняващи позиции, за да се представи в детайли влиянието на очакваната загуба и на техниките за диверсифициране и редуциране на риска върху капиталовите изисквания за операционен риск.

118. По редове, информацията е структурирана по метод на изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск, с представяне на дейностите при прилагане на стандартизирания подход и на алтернативния стандартизиран подход.

119. Този образец се представя от всички институции, подлежащи на капиталови изисквания за операционен риск.

4.1.2. Указания за специфични позиции

Колони	
010—030	**СЪОТВЕТЕН ИНДИКАТОР** Институциите, използващи съответния индикатор за изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск (подход на базисния индикатор, стандартизиран подход и алтернативен стандартизиран подход), докладват в колони 010—030 съответния индикатор за съответните години. 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. Оттук нататък терминът „съответен индикатор“ се използва със значението „сборът от елементите“ в края на финансовата година съгласно посоченото в член 316, таблица 1, точка 1 от РКИ. Когато институцията разполага с данни за „съответния индикатор“ за по-малко от 3 години, наличните (одитирани) данни за минали периоди се отнасят по приоритет към съответните колони в образеца. Ако например има налични данни от минали периоди само за една година, тези данни се докладват в колона 030. Когато изглежда логично, разчетите следва да се включват в колона 020 (разчет за следващата година) и в колона 010 (разчет за година +2). Освен това, когато няма налични данни за минали периоди за „съответния индикатор“, институцията може да използва прогнозни оценки.
040-060	**КРЕДИТИ И АВАНСИ (ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА АЛТЕРНАТИВНИЯ СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД)** Тези колони се използват за докладване на размерите на кредитите и авансите по член 319, параграф 1, буква б) от РКИ за групите дейности „търговско банкиране“ и „банкиране на дребно“. Тези размери се използват за изчисляване на алтернативния съответен индикатор, който позволява да се определят капиталовите изисквания за дейностите, за които се прилага алтернативният стандартизиран подход (член 319, параграф 1, буква а) от РКИ). За групата дейности „търговско банкиране“ се включват и ценните книжа, държани в банковия портфейл.
070	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Капиталовите изисквания се изчисляват съгласно подходите, използвани в съответствие с членове 312—324 от РКИ. Получената стойност се докладва в колона 070.
071	**ОБЩ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК** Член 92, параграф 4 от РКИ Капиталовите изисквания в колона 070, умножени по 12,5.
080	**В Т.Ч.: ДЪЛЖАЩИ СЕ НА МЕХАНИЗЪМ ЗА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ** Когато в съответствие с член 312, параграф 2 от РКИ е разрешено използването на усъвършенствания подход за измерване на консолидирано равнище (член 18, параграф 1 от РКИ), капиталът за покриване на операционния риск се разпределя между различните субекти в групата въз основа на методиката, прилагана от институциите за отчитане на ефектите от диверсификацията в системата за измерване на риска, използвана от кредитна институция майка от ЕС и нейните дъщерни предприятия или съвместно от дъщерните предприятия на финансов холдинг майка от ЕС или смесен финансов холдинг майка от ЕС. Резултатът от това разпределение се докладва в тази колона.

Колони	
090—120	**ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ ПО УСЪВЪРШЕНСТВАНИЯ ПОДХОД ЗА ИЗМЕРВАНЕ, КОИТО СЛЕДВА ДА СЕ ДОКЛАДВАТ, АКО Е ПРИЛОЖИМО**
090	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПРЕДИ ОБЛЕКЧЕНИЯ ПОРАДИ ОЧАКВАНА ЗАГУБА, ДИВЕРСИФИКАЦИЯ И ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА РИСКА** Капиталовите изисквания, които се докладват в колона 090, са тези от колона 070, но изчислени преди да се вземе предвид ефектът от облекчението поради очаквана загуба, диверсификация и техники за редуциране на риска (вж. по-долу).
100	**(–) ОБЛЕКЧЕНИЕ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ ПОРАДИ ОЧАКВАНА ЗАГУБА, ОБХВАНАТА ОТ ТЪРГОВСКИТЕ ПРАКТИКИ** В колона 100 се докладва облекчението на капиталовите изисквания поради очаквана загуба при вътрешните практики на дружеството (както е посочено в член 322, параграф 2, буква а) от РКИ).
110	**(–) ОБЛЕКЧЕНИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПОРАДИ ДИВЕРСИФИКАЦИЯ** Въздействието на диверсификацията в колона 110 е разликата между сумата на капиталовите изисквания, изчислени поотделно за всеки клас операционен риск (например при ситуация 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 изрична структура на корелации между класовете риск, поради което капиталът по усъвършенствания подход за измерване (AMA) 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, ако институцията изчислява изрична структура на корелации между класовете риск, тя трябва да включи в тази колона разликата между капитала по подхода AMA, произтичащ от „случая на неизпълнение“, и капитала по подхода AMA, получен след прилагане на структурата на корелации между класовете риск. Стойността отразява „диверсификационния капацитет“ на модела AMA, т.е. способността на модела да улавя неедновременното възникване на сериозни загуби поради операционен риск. В колона 110 се докладва стойността, с която допуснатата корелационна структура намалява капитала по AMA в сравнение с допускането за 100 % корелация.
120	**(–) ОБЛЕКЧЕНИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПОРАДИ МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА РИСКА (ЗАСТРАХОВАНЕ И ДРУГИ МЕХАНИЗМИ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА РИСК)** В колона 120 се докладва ефектът на застраховането и други механизми за прехвърляне на риск съгласно посоченото в член 323 от РКИ.

Редове	
010	**БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ПОДХОДЪТ НА БАЗИСНИЯ ИНДИКАТОР (BIA)** В този ред се докладват стойностите, отговарящи на дейностите, за които за изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск се прилага BIA (членове 315 и 316 от РКИ).
020	**БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА СТАНДАРТИЗИРАН (TSA)/АЛТЕРНАТИВЕН СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (ASA)** Докладват се капиталовите изисквания съгласно TSA и ASA (членове 317, 318 и 319 от РКИ).

Редове	
030—100	**ПРИЛАГАНЕ НА TSA:** Когато се използва стандартизираният подход, съответният показател за всяка отделна година се разпределя в редове 030—100 по групите дейности, определени в член 317, таблица 2 от РКИ. Разпределянето по групи дейности се извършва при съблюдаване на принципите, изложени в член 318 от РКИ.
110—120	**ПРИЛАГАНЕ НА ASA:** Институциите, използващи алтернативния стандартизиран подход (ASA) (член 319 от РКИ), докладват съответния индикатор за съответните години в редове 030—050 и 080—100 — поотделно за всяка група дейности, и в редове 110 и 120 — за групите дейности „търговско банкиране“ и „банкиране на дребно“. В редове 110 и 120 се представя стойността на съответния индикатор за дейностите, за които се прилага ASA, като се прави разграничение между сумата, която съответства на група дейност „търговско банкиране“, и сумата, която съответства на група дейност „банкиране на дребно“ (член 319 от РКИ). Възможно е да има данни за редовете, съответстващи на „търговско банкиране“ и „банкиране на дребно“ при прилагане на TSA — редове 060 и 070, както и при прилагане на ASA — редове 110 и 120 (например, ако за дъщерното дружество се прилага TSA, а за дружеството майка — ASA).
130	**БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ УСЪВЪРШЕНСТВАНИ ПОДХОДИ ЗА ИЗМЕРВАНЕ (AMA)** Докладват се съответните данни за институциите, прилагащи AMA (член 312, параграф 2 и членове 321, 322 и 323 от РКИ). При комбинирана употреба на различни подходи, както е посочено в член 314 от РКИ, се докладва информацията за съответния индикатор за дейностите, за които се прилага AMA. Същото се отнася и за всички други банки, прилагащи усъвършенствания подход за измерване.

4.2. ОПЕРАЦИОНЕН РИСК: ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЗАГУБИТЕ ПРЕЗ ПОСЛЕДНАТА ГОДИНА (OPR DETAILS)

4.2.1. Общи бележки

120. В образец C 17.01 (OPR DETAILS 1) се обобщава информацията за брутните загуби и възстановените загуби, понесени от дадена институция през последната година по видове събития и групи дейности. В образец C 17.02 (OPR DETAILS 2) се предоставя подробна информация за събитията, довели до най-големи загуби през последната година.

121. Загубите от операционен риск, които са свързани с кредитния риск и подлежат на капиталови изисквания за кредитен риск (случаи на операционен риск на границата с кредитния риск), не се посочват нито в образец C 17.01, нито в образец C 17.02.

122. При комбинирана употреба на различни подходи за изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск в съответствие с член 314 от РКИ, загубите и възстановените загуби, понесени от дадена институция, се докладват в C 17.01 и C 17.02, независимо от прилагания за изчисляване на капиталовите изисквания подход.

123. „Брутна загуба“ означава загуба съгласно посоченото в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, произтичаща от събитие, свързано с операционния риск, или събитие, водещо до загуба, преди каквото и да било възстановяване, без да се засягат определените по-долу „случаи на бързо възстановена загуба“.

124. „Възстановяване“ означава независимо настъпило във времето събитие, свързано с първоначалната загуба от реализирането на операционен риск, когато са били получени средства или икономическа полза от първи или трети лица — като застрахователи или други субекти. Възстановяванията се разделят на възстановявания от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска, и преки възстановявания.

125. „Случаи на бързо възстановена загуба“ означава реализиране на операционен риск, водещо до загуба, която е частично или напълно възстановена в рамките на пет работни дни. При случаите на бързо възстановена загуба единствено частта от загубата, която не е напълно възстановена (т.е. нетната загуба, без частичното бързо възстановяване), се включва при определянето на брутната загуба. Следователно случаите, при които загубата е напълно възстановена в рамките на пет работни дни, не се включват нито при определянето на брутната загуба, нито при докладването в образец OPR DETAILS.

126. „Дата на счетоводно отчитане“ означава датата, на която загуба или резерв/провизия е била призната за първи път в отчета за приходите и разходите, срещу загуба поради реализирането на операционен риск. Тази дата следва логично „датата на възникване“ (т.е. датата, на която е започнал или се е реализирал операционният риск) и „датата на установяване“ (т.е. датата, на която институцията е узнала за свързаното с операционния риск събитие).

127. Загубите, породени от общо събитие, свързано с операционния риск, или от множество събития с отношение към първоначално свързано с операционния риск събитие, породило събития или загуби, се групират. Групираните събития се разглеждат и докладват като едно събитие и следователно свързаните с тях размери на брутната загуба, съответно размери на корекциите за загуби, се сумират.

128. Данните, докладвани през юни съответната година, са междинни, а окончателните данни се докладват през декември. Следователно докладваните през юни данни се отнасят за шестмесечен период (т.е. от 1 януари до 30 юни на календарната година), а докладваните през декември данни се отнасят за дванадесетмесечен период (т.е. от 1 януари до 31 декември на календарната година). За данните, докладвани през юни и декември, „предходни отчетни периоди“ означава всички отчетни периоди до и включително приключващия в края на предходната календарна година.

129. За да провери съблюдаването на критерия, предвиден в член 5, буква б), точка 2, буква б), подточка i) от настоящия регламент за изпълнение, институцията използва най-актуалните статистически данни, които са на разположение на уебсайта на ЕБО (рубрика „Supervisory Disclosure“), за да получи „сумата на общите баланси на всички институции в рамките на една и съща държава членка“. За да провери съблюдаването на критерия, предвиден в член 5, буква б), точка 2, буква б), подточка iii) от настоящия регламент за изпълнение, се използва брутният вътрешен продукт по пазарни цени, определен в точка 8.89 от приложение А към Регламент (ЕС) № 549/2013 на Европейския парламент и на Съвета (ЕСС 2010) ([13]) и публикуван от Евростат за предходната календарна година.

4.2.2. С 17.01: Загуби и възстановявания от операционен риск по групи дейности и видове събития, водещи до загуба, през последната година (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Общи бележки

130. Информацията в образец С 17.01 се представя чрез разпределяне на загубите и възстановяванията над вътрешните прагове по групите дейности (изброени в таблица 2 от член 317 от РКИ, включително допълнителната група дейност „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ) и видовете водещи до загуба събития (посочени в член 324 от РКИ). Възможно е загубите по едно водещо до загуба събитие да бъдат разпределени между няколко групи дейности.

131. В колоните се представят различните видове събития, водещи до загуба, и общият сбор за всяка група дейности, заедно с поясняваща позиция, която показва най-ниския вътрешен праг, приложен при събирането на данните за загубите, като за всяка група дейност се показва най-ниският и най-високият праг, когато има повече от един такъв.

132. В редовете се представят групите дейности, а в рамките на всяка група дейности — данни за броя на събитията, водещи до загуба (нови събития, водещи до загуба), за брутния размер на загубите (нови събития, водещи до загуба), за броя на събитията, водещи до загуба и подлежащи на корекции за загуба, за корекциите за загуби, свързани с предходни отчетни периоди, за максималната единична загуба, за сбора на петте най-големи загуби и общия размер на загубите, който е възстановен (пряко възстановени загуби и възстановявания от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска).

133. Общо за групите дейности се изискват също данни за броя на събитията, водещи до загуба, и брутния размер на загубите за определени интервали, базирани на предварително определени прагове — 10 000, 20 000, 100 000 и 1 000 000. Праговете са установени в евро и са включени с цел съпоставимост на докладваните загуби между институциите. Поради това тези прагове не са свързани непременно с минималните прагове за загуби, използвани за събирането на данни за вътрешните загуби, които се докладват в друг раздел от образеца.

([13]) Регламент (ЕС) № 549/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 21 май 2013 г. относно Европейската система от национални и регионални сметки в Европейския съюз (ОВ L 174, 26.6.2013 г., стр. 1).

4.2.2.2. Указания за специфични позиции

Колони	
0010—0070	**ВИДОВЕ СЪБИТИЯ** Институциите докладват загубите в съответните колони 010—070 по видове водещи до загуба събития, посочени в член 324 от РКИ. Институциите, които изчисляват своите капиталови изисквания съгласно BIA, могат да докладват единствено в колона 080 загубите, за които видът на водещото до загуба събитие не е установен.
0080	**ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА** В колона 080 институциите за всяка група дейности докладват общия „брой събития, водещи до загуба (нови събития, водещи до загуба)“, общия „размер на брутната загуба (нови събития, водещи до загуба)“, общия „брой събития, водещи до загуба и подлежащи на корекции за загуба“, общите „корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди“, „максималната единична загуба“, „сбора на петте най-големи загуби“, общия размер на „пряко възстановените загуби“ и общия размер на „възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска“. Ако институцията е установила вида събитие, водещо до загуба, за всички загуби, в колона 080 се представя обикновеният сбор на довелите до загуба събития, общият размер на брутните загуби, общият размер на възстановените загуби и „корекциите за загуби, свързани с предходни отчетни периоди“, докладвани в колони 010—070. „Максималната единична загуба“, докладвана в колона 080, представлява максималната единична загуба в рамките на една група дейности и е идентична на максималния размер на „максималните единични загуби“, докладвани в колони 010—070, при условие че институцията е установила вида събитие, водещо до загуба, за всички загуби. За сбора от петте най-големи загуби, в колона 080 се докладва сборът от петте най-големи загуби в рамките на една група дейности.
0090—0100	**ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ, ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ** Институциите докладват в колони 090 и 100 минималните прагове за загуби, които използват за събирането на данни за вътрешните загуби съгласно член 322, параграф 3, буква в), 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).

Редове	
0010-0880	**ГРУПИ ДЕЙНОСТИ: КОРПОРАТИВНИ ФИНАНСИ, ТЪРГУВАНЕ И ПРОДАЖБИ, БРОКЕРСТВО НА ДРЕБНО, ТЪРГОВСКО БАНКИРАНЕ, БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО, ПЛАЩАНИЯ И СЕТЪЛМЕНТ, АГЕНТСКИ УСЛУГИ, УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИ, КОРПОРАТИВНИ ПОЗИЦИИ** За всяка група дейности, посочени 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, водещо до загуба, институцията докладва следната информация според вътрешните прагове: броя на водещите до загуба събития (нови събития, водещи до загуба), брутния размер на загубите (нови събития, водещи до загуба), броя на водещите до загуба събития, подлежащи на корекции за загуби, корекциите за загуби, свързани с предходни отчетни периоди, максималната единична загуба, сбора на петте най-големи загуби, общия размер на пряко възстановените загуби и общия размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска. За водещо до загуба събитие, което засяга повече от една група дейности, „размерът на брутната загуба“ се разпределя сред всички засегнати групи дейности. Институциите, които изчисляват своите капиталови изисквания съгласно BIA, могат да докладват единствено в колони 910—980 загубите, за които групата дейности не е установена.

Редове	
0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810	**Брой събития, водещи до загуба (нови събития, водещи до загуба)** Броят събития, водещи до загуба, е броят на водещите до загуба събития, за които са били осчетоводени брутни загуби през съответния отчетен период. Броят събития, водещи до загуба, се отнася за „новите събития“, т.е. за случаите на реализиране на операционен риск: i) „осчетоводени за първи път“ през отчетния период; или ii) „осчетоводени за първи път“ през предходен отчетен период, когато водещото до загуба събитие не е включено в предходни пруденциални доклади, например защото е било определено като събитие, водещо до загуба от операционен риск, през текущия отчетен период или защото натрупаната загуба, относима към това водещо до загуба събитие (т.е. първоначалната загуба плюс/минус всички корекции за загуби, внесени през предходни отчетни периоди), е надвишила едва през текущия отчетен период прага за събиране на вътрешни данни. Към „нови събития, водещи до загуба“ не спадат водещите до загуба събития, „осчетоводени за първи път“ през предходен отчетен период, които вече са били включени в предходни пруденциални доклади.
0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820	**Размер на брутната загуба (нови събития, водещи до загуба)** Това е размерът на брутната загуба, свързана със събития, водещи до загуба от операционен риск (например преки отчисления, провизии, уреждане на задължения). Всички породени от отделно събитие загуби, осчетоводени в рамките на съответния отчетен период, се сумират и приемат за брутната загуба по това водещо до загуба събитие за този отчетен период. Докладваният размер на брутната загуба се отнася до „нови събития, водещи до загуба“ съгласно посоченото в горния ред на таблицата. За водещите до загуба събития, „осчетоводени за първи път“ през предходен отчетен период, които не са включени в предходни надзорни отчети, общият размер на загубата, натрупана до референтната дата на докладване (т.е. първоначалната загуба плюс/минус всички корекции за загуби, извършвани през предходни отчетни периоди), се докладва като брутната загуба към референтната дата на докладване. Докладваните стойности не отразяват получените възстановявания.
0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830	**Брой водещи до загуби събития, подлежащи на корекции за загуби** Броят водещи до загуби събития, подлежащи на корекции за загуби, е броят на събитията, водещи до загуба от операционен риск, „осчетоводени за първи път“ през предходен отчетен период, които вече са били включени в предходни пруденциални доклади и по отношение на които са били извършени корекции за загуби през текущия отчетен период. Когато по отношение на едно събитие, водещо до загуба, е била извършена повече от една корекция за загуби в рамките на отчетния период, сумата на тези корекции за загуби се смята като една корекция през периода.
0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840	**Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди** Корекциите за загуби, свързани с предходни отчетни периоди, е сумата от следните елементи (положителни или отрицателни): i) брутния размер на загубите, свързани с положителни корекции за загуби, внесени в рамките на съответния отчетен период (напр. увеличаване на провизии, свързани довели до загуба събития, допълнително уреждане на задължения), по случаи на реализиране на операционен риск, „осчетоводени за първи път“ и докладвани в предходен отчетен период; ii) брутния размер на загубите, свързани с отрицателни корекции за загуби, внесени в рамките на съответния отчетен период (напр. поради намаляване на провизиите), по събития, водещи до загуба от операционен риск, „осчетоводени за първи път“ и докладвани в предходен отчетен период.

Редове	
	Когато по отношение на едно водещо до загуба събитие е била внесена повече от една корекция за загуби в рамките на отчетния период, всички тези корекции се сумират при съблюдаване на знака им (положителен, отрицателен). Тази сума се счита за корекцията за загуби по това водещо до загуба събитие за съответния отчетен период. Когато вследствие на отрицателна корекция за загуби коригираният размер на загубите, относими към дадено събитие, водещо до загуба, падне под прага на институцията за събиране на вътрешни данни, вместо самата отрицателна корекция институцията докладва с отрицателен знак общия размер на загубата за това водещо до загуба събитие, натрупан до момента, до който събитието е било докладвано за последен път при референтна дата през декември (т.е. първоначалната загуба плюс/минус всички корекции за загуби, внесени през предходни отчетни периоди). Докладваните стойности не отразяват получените възстановявания.
0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850	**Максимална единична загуба** Максималната единична загуба е по-голямата от следните стойности: i) най-големия размер на брутна загуба, свързана с дадено водещо до загуба събитие, докладвано за първи път през съответния отчетен период; както и ii) най-голямата положителна корекция за загуби (съгласно посоченото в редове 0040, 0140, …, 0840 по-горе), свързана с водещо до загуба събитие, докладвано за първи път през предходен отчетен период. Докладваните стойности не отразяват получените възстановявания.
0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860	**Сбор от петте най-големи загуби** Сборът от петте най-големи загуби представлява сборът от петте най-големи стойности измежду: i) размерите на брутна загуба за водещи до загуба събития, докладвани за първи път през съответния отчетен период; както и ii) положителните корекции за загуби (съгласно посоченото в редове 0040, 0140, …, 0840 по-горе), свързани с водещи до загуба събития, докладвани за първи път през предходен отчетен период. Петте най-големи корекции за загуби се определят според размера на самата корекция за загуби, а не според общия размер на загубата, свързана със съответното водещо до загуба събитие, преди или след определяне размера на корекцията за загуби. Докладваните стойности не отразяват получените възстановявания.
0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870	**Общ размер на пряко възстановените загуби** Пряко възстановените загуби обхващат всички възстановявания на загуби, с изключение на тези, по отношение на които се прилага член 323 от РКИ, съгласно посоченото в долния ред на таблицата. „Общ размер на пряко възстановените загуби“ е сборът на всички преки възстановявания и корекции на преки възстановявания, осчетоводени през отчетния период и свързани със събития, водещи до загуба от операционен риск, осчетоводени за първи път през отчетния период или през предходни отчетни периоди.
0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880	**Общ размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска** „Възстановявания от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска“ са възстановяванията, спрямо които се прилага член 323 от РКИ. „Общ размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска“ е сборът на всички възстановявания от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска и корекции на такива възстановявания, осчетоводени през отчетния период и свързани със събития, водещи до загуба от операционен риск, осчетоводени за първи път през отчетния период или през предходни отчетни периоди.

Редове	
0910-0980	**ОБЩО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ** За всеки вид водещо до загуба събитие (колони 0010–0080) се докладва информацията общо за групите дейности.
0910—0914	**Брой на събитията, водещи до загуба** В ред 0910 се докладва броят на събитията, водещи до загуба, над вътрешния праг по видове водещи до загуба събития общо за групите дейности Тази стойност може да е по-ниска от сбора на броя събития, водещи до загуба, по групи дейности, тъй като водещите до загуба събития с многостранно въздействие (въздействие върху няколко групи дейности) се приемат за едно събитие. Тя може да бъде по-висока, когато институция, изчисляваща капиталовите си изисквания съгласно ВІА, не може винаги да установи кои групи дейности са засегнати от загубата. В редове 0911—0914 се докладва броят на водещите до загуба събития, чийто размер на брутната загуба попада в определените в съответните колони на образеца интервали. При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от групите дейности, изброени в член 317, параграф 4, таблица 2 от РКИ, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, или е установила вида водещо до загуба събитие за всички загуби, за колона 080 се прилага според случая следното: — общият брой водещи до загуба събития, докладвани в редове 0910—0914, е равен на хоризонталния сбор на броя водещи до загуба събития в съответния ред, при условие че при тези стойности събитията с въздействие върху няколко групи дейности вече са приети за едно събитие, водещо до загуба. — докладваната в ред 0910, колона 0080 стойност не е непременно равна на вертикалния сбор на броя водещи до загуба събития, включени в колона 080, тъй като едно събитие, водещо до загуба, може да окаже въздействие едновременно върху различни групи дейности.
0920—0924	**Размер на брутната загуба (нови събития, водещи до загуба)** При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от групите дейности, изброени в член 317, параграф 4, таблица 2 от РКИ, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, размерът на брутната загуба (нови водещи до загуба събития), докладван в ред 0920, представлява просто сумиране на брутните загуби по нови водещи до загуба събития за всяка група дейности. В редове 0921—0924 се докладва брутният размер на загубите за водещи до загуба събития, чийто размер на брутната загуба попада в определените в съответните колони интервали.
0930, 0935, 0936	**Брой водещи до загуби събития, подлежащи на корекции за загуби** В ред 0930 се докладва общият брой на водещите до загуба събития, подлежащи на корекции за загуби, съгласно посоченото в редове 0030, 0130,..., 0830. Тази стойност може да е по-ниска от сбора на броя водещи до загуба събития, подлежащи на корекции за загуби, по групи дейности, тъй като водещите до загуба събития с многостранно въздействие (въздействие върху няколко групи дейности) се приемат за едно събитие. Тя може да бъде по-висока, когато институция, изчисляваща капиталовите си изисквания съгласно ВІА, не може винаги да установи кои групи дейности са засегнати от загубата. Броят на водещите до загуби събития, подлежащи на корекции за загуби, се разделя на брой водещи до загуба събития, за които в рамките на отчетния период е внесена положителна корекция за загуби, и брой водещи до загуба събития, за които в рамките на отчетния период е внесена отрицателна корекция за загуби (всички се докладват с положителен знак).

Редове	
0940, 0945, 0946	**Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди** В ред 0940 се докладва общият размер на корекциите за загуби, свързани с предходни отчетни периоди, по групи дейности (съгласно докладваното в редове 0040, 0140, …, 0840). При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от групите дейности, изброени в член 317, параграф 4, таблица 2 от РКИ, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, докладваната в ред 0940 стойност представлява просто сумиране на корекциите за загуби, свързани с предходни отчетни периоди и докладвани за различните групи дейности. Размерът на корекциите за загуби се разделя на сума, свързана с водещи до загуба събития, при които в рамките на отчетния период е извършена положителна корекция за загуби (ред 0945, отчетена като положително число), и сума, свързана с водещи до загуба събития, при които в рамките на отчетния период е извършена отрицателна корекция за загуби (ред 0946, докладвана като отрицателна стойност). Когато вследствие на отрицателна корекция за загуби коригираният размер на загубите, относими към дадено водещо до загуба събитие, падне под прага на институцията за събиране на вътрешни данни, вместо самата отрицателна корекция институцията докладва с отрицателен знак в ред 946 общия размер на загубата за това водещо до загуба събитие, натрупан до момента, до който водещото до загуба събитие е било докладвано за последен път при референтна дата през декември (т.е. първоначалната загуба плюс/минус всички корекции за загуба, извършени през предходни отчетни периоди).
0950	**Максимална единична загуба** При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от групите дейности, изброени в член 317, параграф 4, таблица 2 от РКИ, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, „максимална единична загуба“ е максималната загуба над вътрешния праг за всеки вид водещо до загуба 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 водещо до загуба събитие въздейства върху няколко групи дейности. При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от групите дейности, изброени в член 317, параграф 4, таблица 2 от РКИ, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, и че съответно е установила вида водещо до загуба събитие за всички загуби, за колона 0080 се прилага следното: — докладваната максимална единична загуба е равна на най-високата от стойностите, докладвани в колони 0010—0070 от този ред; — Когато има водещи до загуба събития, които оказват въздействие върху няколко групи дейности, докладваната в ред 950; колона 080 стойност може да бъде по-голяма от „максималната единична загуба“ по всяка от групите дейности, докладвана в другите редове от колона 080.
0960	**Сбор от петте най-големи загуби** Докладва се сборът на петте най-големи брутни загуби за всеки вид водещо до загуба събитие сред всички групи дейности. Този сбор може да е по-голям от най-големия сбор на петте най-големи загуби, докладвани за всяка група дейности. Този сбор се докладва, независимо от броя на загубите. При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от групите дейности, изброени в член 317, параграф 4, таблица 2 от РКИ, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, и че съответно е установила вида водещо до загуба събитие за всички загуби за колона 0080, сборът от петте най-големи загуби е сборът от петте най-големи загуби в цялата матрица, т.е. той не е непременно равен на максималната стойност на „сбора от петте най-големи загуби“ в ред 0960 или на максималната стойност на „сбора от петте най-големи загуби“ в колона 0080.

Редове	
0970	**Общ размер на пряко възстановените загуби** При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от групите дейности, изброени в член 317, параграф 4, таблица 2 от РКИ, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, общият размер на пряко възстановените загуби представлява обикновения сбор на общия размер на пряко възстановените загуби за всяка група дейности.
0980	**Общ размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска** При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от групите дейности, изброени в член 317, параграф 4, таблица 2 от РКИ, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, общият размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска представлява простото сумиране на общия размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска за всяка група дейности.

4.2.3. C 17.02: Операционен риск: подробна информация за събитията, довели до най-големи загуби през последната година (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Общи бележки

134. В образец C 17.02 се представя информация за отделните довели до загуби събития (всяко водещо до загуба събитие на отделен ред).

135. Докладваната в този образец информация се отнася за „новите събития, водещи до загуба“, т.е. случаите на реализиране на операционен риск:

а) „осчетоводени за първи път“ през отчетния период; или

б) „осчетоводени за първи път“ през предходен отчетен период, когато водещото до загуба събитие не е включено в предходни пруденциални доклади, например защото е било определено като събитие, водещо до загуба от операционен риск, през текущия отчетен период или защото натрупаната загуба, относима към това водещо до загуба събитие (т.е. първоначалната загуба плюс/минус всички корекции за загуби, внесени през предходни отчетни периоди), е надвишила едва през текущия отчетен период прага за събиране на вътрешни данни.

136. Докладват се само водещите до загуба събития, при които брутната загуба е в размер 100000 евро или повече.

При съблюдаване на този праг, в образеца се включват:

а) събитието с най-голяма брутна загуба по всеки вид събитие, при условие че институцията е определила видове събития за загубите, както и

б) най-малко десетте от останалите събития с най-голяма брутна загуба, определени или не по вид;

в) водещите до загуба събития са класирани въз основа на свързаните с тях брутни загуби;

г) дадено водещо до загуба събитие се докладва само веднъж.

4.2.3.2. Указания за специфични позиции

Колони	
0010	**Идентификационен код на събитието** Идентификационният код на събитието представлява идентификатор на реда и трябва да е различен за всеки ред от образеца. Когато е налице вътрешен идентификационен код, институциите го посочват. Иначе посоченият идентификационен код следва номерацията 1, 2, 3 и т.н.

Колони	
0020	**Дата на осчетоводяване** Дата на осчетоводяване е датата, на която загубите или резервите/провизиите по загубите от операционен риск са били признати за първи път в отчета за приходите и разходите.
0030	**Дата на възникване** Дата на възникване е датата, на която събитието, водещо до загуба от операционен риск, е настъпило или започнало.
0040	**Дата на установяване** Дата на установяване е датата, на която институцията е узнала за събитието, водещо до загуба от операционен риск.
0050	**Вид събитие, водещо до загуба** Видовете водещи до загуба събития, посочени в член 324 от РКИ.
0060	**Брутна загуба** Брутната загуба във връзка с водещото до загуба събитие, докладвана в редове 0020, 0120 и т.н. в образец C 17.01.
0070	**Брутна загуба, нетно от преки възстановявания** Брутната загуба във връзка с водещото до загуба събитие, докладвана в редове 0020, 0120 и т.н. в образец C 17.01 по-горе, нетно от преките възстановявания във връзка с това довело до загуба събитие.
0080—0160	**Брутни загуби по групи дейности** Брутните загуби, докладвани в колона 0060, се разпределят по съответните групи дейности съгласно посоченото в член 317, параграф 4, таблица 2 от РКИ и член 322, параграф 3, буква б) от РКИ.
0170	**Наименование на правен субект** Наименованието на правния субект, както е докладвано в колона 010 на C 06.02, където е настъпила загубата или по-голямата част от нея, ако са засегнати няколко субекти.
0180	**Идентификационен код на правния субект** ИКПС на правния субект, както е докладван в колона 025 на C 06.02, където е настъпила загубата или по-голямата част от нея, ако са засегнати няколко субекти.
0190	**Стопанска единица** Стопанската единица или корпоративното подразделение на институцията, където е настъпила загубата или по-голямата част от нея, ако са засегнати няколко стопански единици или корпоративни подразделения.
0200	**Описание** Описание на водещото до загуба събитие, при нужда в обобщена или анонимна форма, което следва да включва най-малко информация за самото водещо до загуба събитие, както и ако са известни — факторите или причините, довели до него.

5. ОБРАЗЦИ ЗА ПАЗАРЕН РИСК

137. Тези указания се отнасят за образците, в които се докладва изчисляването според стандартизирания подход на капиталовите изисквания 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 образеца, в който се докладва изчисляването на капиталовите изисквания според подхода на вътрешните модели (MKR IM).

138. Рискът при позициите в търгуван дългов или капиталов инструмент (дългов или капиталов дериват) се разделя на два компонента, за да се изчисли изискваният капитал с оглед на него. Първият компонент обхваща специфичния риск — това е рискът от промяна на цената на инструмента поради фактори, свързани с неговия емитент, а ако е дериват — с емитента на базовия инструмент. Вторият компонент обхваща общия риск — това е рискът от промяна на цената на инструмента поради промяна в лихвените проценти (при търгуван дългов инструмент или дългов дериват) или поради (при капиталов инструмент или капиталов дериват) общата динамика на пазара на пазара на капиталови инструменти, която не е свързана със специфичните характеристики на отделните ценни книжа. Общото третиране в зависимост от спецификата на инструментите и процедурите за нетиране са описани 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

139. В този образец се отразяват позициите и свързаните с тях капиталови изисквания за рисковете при позиции в търгувани дългови инструменти според стандартизирания подход (член 102 и член 105, параграф 1 от РКИ). Различните рискове и методи по РКИ се разглеждат по редове. Специфичният риск, свързан с експозициите, включени в MKR SA SEC и MKR SA CTP, се докладва само в образец „Общо“ на MKR SA TDI. Докладваните в тези образци капиталови изисквания се пренасят съответно в поле {325;060} (секюритизации) и {330;060} (CTP — портфейл за корелационно търгуване).

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

5.1.2. Указания за специфични позиции

Колони	
010—020	**ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)** 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 в съответствие с първото изречение на член 345, параграф 1 от РКИ. Относно разграничението между дълги и къси позиции, което е приложимо и за тези брутни позиции, вж. член 328, параграф 2 от РКИ.
030—040	**НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)** Членове 327 — 329 и член 334 от РКИ Относно разграничението между дълги и къси позиции вж. член 328, параграф 2 от РКИ.
050	**ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Тези нетни позиции, които в съответствие с различните подходи, изложени в трета част, дял IV, глава 2 от РКИ, подлежат на капиталови изисквания.
060	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Капиталовите изисквания за всички съответни позиции в съответствие с трета част, дял IV, глава 2 от РКИ.
070	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ** Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ Произведението на капиталовите изисквания и 12,5.

Редове	
010—350	**ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ** Позициите в търгувани дългови инструменти в търговския портфейл и съответните им капиталови изисквания за позиционен риск в съответствие с член 92, параграф 3, буква б), подточка i) от РКИ и трета част, дял IV, глава 2 от РКИ се докладват в зависимост от рисковата категория, падежа и използвания подход.
011	**ОБЩ РИСК**
012	**Деривати** Дериватите, включени в изчисляването на лихвения риск при позициите в търговския портфейл, при съобразяване с членове 328—331 от РКИ, когато е приложимо.
013	**Други активи и пасиви** Инструменти, различни от деривати, включени в изчисляването на лихвения риск при позициите в търговския портфейл.
020—200	**МАТУРИТЕТЕН ПОДХОД** Позициите в търгувани дългови инструменти, за които се прилагат матуритетният подход по член 339, параграфи 1—8 от РКИ и съответните капиталови изисквания, изчислени в съответствие с член 339, параграф 9 от РКИ. Позицията се разделя по зони 1, 2 и 3, които се разделят по падеж на инструментите.
210-240	**ОБЩ РИСК: ДЮРАЦИОНЕН ПОДХОД** Позициите в търгувани дългови инструменти, за които се прилагат дюрационният подход по член 340, параграфи 1—6 от РКИ и съответните капиталови изисквания, изчислени в съответствие с член 340, параграф 7 от РКИ. Позицията се разделя по зони 1, 2 и 3.
250	**СПЕЦИФИЧЕН РИСК** Сборът от стойностите, докладвани в редове 251, 325 и 330. Позициите в търгувани дългови инструменти, за които се прилагат капиталовите изисквания за специфичен риск и съответните капиталови изисквания в съответствие с член 92, параграф 3, буква б), член 335, член 336, параграфи 1, 2 и 3 и членове 337 и 338 от РКИ. Необходимо е да се има предвид и последното изречение от член 327, параграф 1 от РКИ.
251—321	**Капиталови изисквания за несекюритизиращи дългови инструменти** Сборът от стойностите, докладвани в редове 260—321. 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 референтните лица (член 332, параграф 1, буква д), и член 332, параграф 1, втора алинея от РКИ — „подробен преглед“). Кредитните деривати за n-то неизпълнение, които са с присъдена външна кредитна оценка (член 332, параграф 1, трета алинея от РКИ), се докладват отделно в ред 321. Докладване на позициите, обхванати от член 336, параграф 3 от РКИ: Съществува специално третиране на облигациите, 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, посочена в таблица 1 от член 336 от РКИ. Тези позиции се разпределят в редове 280—300 според остатъчния срок до крайния падеж. Когато общият риск на лихвените позиции е хеджиран с кредитен дериват, се прилагат членове 346 и 347 от РКИ.

Редове	
325	**Капиталово изискване за секюритизиращи инструменти** Общият размер на капиталовите изисквания, докладван в колона 610 от образец MKR SA SEC. Тези общи капиталови изисквания се докладват в MKR SA TDI само на равнище „общо“.
330	**Капиталови изисквания за портфейл за корелационно търгуване** Общият размер на капиталовите изисквания, докладван в колона 450 от образец MKR SA CTP. Тези общи капиталови изисквания се докладват в MKR SA TDI само на равнище „общо“.
350—390	**ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЦИИ (РИСКОВЕ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЕЛТА РИСК)** Член 329, параграф 3 от РКИ Допълнителните изисквания за опции, свързани с рискове, различни от делта риск, се докладва с разбивка по метода, използван за изчисляването им.

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

5.2.1. Общи бележки

141. В този образец се изисква информация за позициите (всички/нетни и дълги/къси) и свързаните с тях капиталови изисквания, по стандартизирания подход, за компонента за специфичен риск на риска при позициите в секюритизации/пресекюритизации в търговския портфейл (които не са допустими за портфейла за корелационно търгуване).

142. В образец MKR SA SEC се представят капиталовите изисквания само за специфичния риск при секюритизиращите позиции в съответствие с член 335 от РКИ във връзка с член 337 от РКИ. Когато 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 подхода, който институциите прилагат за определяне на рисковото тегло за всяка позиция в съответствие с трета част, дял II, глава 5 от РКИ. Капиталовите изисквания за общия риск на тези позиции се докладват в образец MKR SA TDI или MKR IM.

143. Позициите, които получават рисково тегло 1 250 %, могат като алтернатива да бъдат приспаднати от базовия собствен капитал от първи ред (вж. член 244, параграф 1, буква б), член 245, параграф 1, буква б) и член 253 от РКИ). В такъв случай тези позиции се докладват в ред 460 от образец CA1.

5.2.2. Указания за специфични позиции

Колони	
010—020	**ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)** 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.
030—040	**(–) ПОЗИЦИИ, ПРИСПАДНАТИ ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА (ДЪЛГИ И КЪСИ)** Член 244, параграф 1, буква б) и член 245, параграф 1, буква б) и член 253, параграф 1 от РКИ
050-060	**НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)** Членове 327, 328, 329 и 334 от РКИ. Относно разграничението между дълги и къси позиции, което е приложимо и за тези брутни позиции, вж. член 328, параграф 2 от РКИ.

Колони	
061-104	**РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА** Членове 259—262, таблици 1 и 2 от член 263, таблици 3 и 4 от член 264 и член 266 от РКИ. Разбивката се прави поотделно за дългите и за късите позиции.
402-406	**РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ ПО ПОДХОДИ** Член 254 от РКИ
402	**SEC-IRBA** Членове 259 и 260 от РКИ
403	**SEC-SA** Членове 261 и 262 от РКИ
404	**SEC-ERBA** Членове 263 и 264 от РКИ
405	**ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА** Членове 254 и 265 от РКИ и член 266, параграф 5 от РКИ
406	**ДРУГИ (РИСКОВО ТЕГЛО (RW) = 1 250 %)** Член 254, параграф 7 от РКИ
530—540	**ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ НА ГЛАВА 2 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/2402** Член 270а от РКИ
570	**ПРЕДИ ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН** Член 337 от РКИ, без да се взима предвид свободата на преценка по член 335 от РКИ, който позволява на дадена институция да ограничи произведението на теглото и нетната позиция до максималната възможна загуба при реализиране на риска от неизпълнение.
601	**СЛЕД ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН/ОБЩ РАЗМЕР НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ** Член 337 от РКИ при съобразяване със свободата на преценка по член 335 от РКИ.

Редове	
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ** Общият размер на неуредените секюритизации и пресекюритизации (в търговския портфейл), докладван от институцията, чиято роля е на инициатор или инвеститор или спонсор.
040, 070 и 100	**СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ** Член 4, параграф 1, точка 62 от РКИ.
020,050, 080 и 110	**ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ** Член 4, параграф 1, точка 64 от РКИ.
041, 071 и 101	**В Т.Ч.: ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА** Общият размер на секюритизиращите позиции, които отговарят на критериите по член 243 или член 270 от РКИ и следователно отговарят на условията за диференцирано третиране на капитала.

Редове	
030-050	**ИНИЦИАТОР** Член 4, параграф 1, точка 13 от РКИ
060-080	**ИНВЕСТИТОР** Кредитна институция, която държи секюритизиращи позиции в секюритизационна сделка, по отношение на които институцията не е нито инициатор, нито спонсор, нито първоначален кредитор.
090—110	**СПОНСОР** Член 4, параграф 1, точка 14 от РКИ. Спонсор, който секюритизира и собствените си активи, попълва в редовете на инициатора информацията относно собствените си секюритизирани активи.

5.3. С 20.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК ЗА ПОЗИЦИИТЕ, ОТНЕСЕНИ КЪМ ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ (MKR SA CTP)

5.3.1. Общи бележки

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

145. В образец MKR SA CTP се посочват капиталовите изисквания само за специфичния риск при позициите, отнесени към портфейла за корелационно търгуване, в съответствие с член 335 във 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 подхода, който институциите прилагат за определяне на рисковото тегло за всяка позиция в съответствие с трета част, дял II, глава 5 от РКИ. Капиталовите изисквания за общия риск на тези позиции се докладват в образец MKR SA TDI или в образец MKR IM.

146. В образеца секюритизиращите позиции, кредитните деривати за n-то неизпълнение и други позиции от портфейла за корелационно търгуване са разделени. Секюритизиращите позиции винаги се докладват в редове 030, 060 или 090 (в зависимост от ролята на институцията в секюритизацията). Кредитните деривати за n-то неизпълнение винаги се докладват в ред 110. „Другите позиции от портфейла за корелационно търгуване“ са позиции, които не са нито секюритизиращи позиции, нито кредитни деривати за n-то неизпълнение (вж. член 338, параграф 3 от РКИ), но те са изрично „свързани“ с една от тези две позиции (поради намерението за хеджиране).

147. Позициите, които получават рисково тегло 1 250 %, могат като алтернатива да бъдат приспаднати от базовия собствен капитал от първи ред (вж. член 244, параграф 1, буква б), член 245, параграф 1, буква б) и член 253 от РКИ). В такъв случай тези позиции се докладват в ред 460 от образец CA1.

5.3.2. Указания за специфични позиции

Колони	
010—020	**ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)** Член 102 и член 105, параграф 1 от РКИ във връзка с член 338, параграфи 2 и 3 от РКИ (позициите, отнесени към портфейла за корелационно търгуване) Относно разграничението между дълги и къси позиции, което е приложимо и за тези брутни позиции, вж. член 328, параграф 2 от РКИ.

Колони	
030—040	(–) **ПОЗИЦИИ, ПРИСПАДНАТИ ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА (ДЪЛГИ И КЪСИ)** Член 253 от РКИ
050-060	**НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)** Членове 327, 328, 329 и 334 от РКИ Относно разграничението между дълги и къси позиции, което е приложимо и за тези брутни позиции, вж. член 328, параграф 2 от РКИ.
071-097	**РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА** Членове 259—262, таблици 1 и 2 от член 263, таблици 3 и 4 от член 264 и член 266 от РКИ
402-406	**РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ ПО ПОДХОДИ** Член 254 от РКИ
402	**SEC-IRBA** Членове 259 и 260 от РКИ.
403	**SEC-SA** Членове 261 и 262 от РКИ.
404	**SEC-ERBA** Членове 263 и 264 от РКИ.
405	**ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА** Членове 254 и 265 и член 266, параграф 5 от РКИ.
406	**ДРУГИ (РИСКОВО ТЕГЛО (RW) = 1 250 %)** Член 254, параграф 7 от РКИ
410—420	**ПРЕДИ ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ** Член 338, без да се взима предвид свободата на преценка по член 335 от РКИ
430—440	**СЛЕД ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ** Член 338 от РКИ при съобразяване със свободата на преценка по член 335 от РКИ.
450	**ОБЩ РАЗМЕР НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ** Капиталовото изискване е по-голямото от: i) изискването за специфичен риск, приложимо единствено по отношение на нетните дълги позиции (колона 430), или ii) изискването за специфичен риск, приложимо единствено по отношение на нетните къси позиции (колона 440).

Редове	
010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ** Общата стойност на незакритите позиции (държани в портфейла за корелационно търгуване), докладвана от институциите, които имат роля на инициатор, инвеститор и/или спонсор.
020—040	**ИНИЦИАТОР** Член 4, параграф 1, точка 13 от РКИ

Редове	
050—070	**ИНВЕСТИТОР** Кредитна институция, която държи секюритизиращи позиции в секюритизационна сделка, по отношение на които институцията не е нито инициатор, нито спонсор, нито първоначален кредитор.
080—100	**СПОНСОР** Член 4, параграф 1, точка 14 от РКИ Спонсор, който секюритизира и собствените си активи, попълва в редовете на инициатора информацията относно собствените си секюритизирани активи.
030, 060 и 090	**СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ** Портфейлът за корелационно търгуване се състои от секюритизации, кредитни деривати за n-то неизпълнение и евентуални други позиции за хеджиране, които изпълняват критериите в член 338, параграфи 2 и 3 от РКИ. Дериватите на секюритизиращите експозиции, осигуряващи пропорционален дял, както и позициите за хеджиране на портфейла за корелационно търгуване, се включват в реда „Други позиции в портфейла за корелационно търгуване“.
110	**КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ** Тук се докладват кредитните деривати за n-то неизпълнение, които са хеджирани с кредитни деривати за n-то неизпълнение в съответствие с член 347 от РКИ. Инициаторът, инвеститорът или спонсорът на позициите не са подходящи за кредитни деривати за n-то неизпълнение. Вследствие на това за кредитните деривати за n-то неизпълнение не може да се направи разбивка, както за секюритизиращите позиции.
040, 070, 100 и 120	**ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ** Включват се следните позиции: — деривати на секюритизиращи експозиции, осигуряващи пропорционален дял, както и позиции за хеджиране на портфейла за корелационно търгуване; — позиции от портфейла за корелационно търгуване, хеджирани с кредитни деривати в съответствие с член 346 от РКИ; — други позиции, които отговарят на изискванията на член 338, параграф 3 от РКИ.

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

148. С този образец се изисква информация за позициите и съответните капиталови изисквания с оглед на риска при позициите в капиталови инструменти, държани в търговския портфейл и третирани по стандартизирания подход.

149. Образецът се попълва отделно за „Total“ (Общо) и за предварително определен списък на следните пазари: България, Хърватия, Чешката Република, Дания, Египет, Унгария, Исландия, Лихтенщайн, Норвегия, Полша, Румъния, Швеция, Обединеното кралство, Албания, Япония, Бившата югославска република Македония, Руската федерация, Сърбия, Швейцария, Турция, Украйна, САЩ, еврозоната и един допълнителен образец за всички останали пазари. Във връзка с това изискване за докладване терминът „пазар“ се разбира като „държава“ (с изключение на държавите от Европейското икономическо пространство, вж. Делегиран регламент (ЕС) № 525/2014 на Комисията ([14]).

([14]) Делегиран регламент (ЕС) № 525/2014 на Комисията от 12 март 2014 година за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета с регулаторни технически стандарти за определяне на понятието „пазар“ (ОВ L 148, 20.5.2014 г., стр. 15).

5.4.2. Указания за специфични позиции

Колони	
010—020	**ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)** 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 съгласно посоченото в първото изречение на член 345, параграф 1 от РКИ.
030—040	**НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)** Членове 327, 329, 332, 341 и 345 от РКИ.
050	**ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Тези нетни позиции, които в съответствие с различните подходи, изложени в трета част, дял IV, глава 2 от РКИ, подлежат на капиталови изисквания. Капиталовите изисквания се изчисляват поотделно за всеки национален пазар. Съгласно посоченото в член 344, параграф 4, второ изречение от РКИ, в тази колона не се включват позициите във фючърси върху борсови индекси.
060	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Капиталовото изискване в съответствие с част трета, дял IV, глава 2 от РКИ за всички съответни позиции.
070	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ** Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ Произведението на капиталовите изисквания и 12,5.

Редове	
010-130	**КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ** Капиталовите изисквания за позиционен риск съгласно посоченото в член 92, параграф 3, буква б), подточка i) и част трета, дял IV, глава 2, раздел 3 от РКИ.
020—040	**ОБЩ РИСК** Позициите в капиталови инструменти, изложени на общ риск, (член 343 от РКИ) и съответните им капиталови изисквания в съответствие с трета част, дял IV, глава 2, раздел 3 от РКИ. И двете разбивки (021/022 и 030/040) са свързани с всички позиции с експозиция към общ риск. В редове 021 и 022 се изисква информация за разбивката по инструменти. За основа на изчисляването на капиталовите изисквания служи само разбивката в редове 030 и 040.
021	**Деривати** Дериватите, включени в изчисляването на риска по капиталовите инструменти при позициите в търговския портфейл, при съобразяване с членове 329 и 332 от РКИ, когато е приложимо.

Редове	
022	**Други активи и пасиви** Инструменти, различни от деривати, включени в изчисляването на риска по капиталовите инструменти при позиции в търговския портфейл.
030	**Търгувани на борсата, широко диверсифицирани фючърси върху борсови индекси, към които се прилага специфичният подход** Търгувани на борсата, широко диверсифицирани фючърси върху борсови индекси, към които се прилага конкретен подход в съответствие с Регламент за изпълнение (ЕС) № 945/2014 на Комисията ([15]) Тези позиции са изложени само на общ риск и съответно не се докладват в ред 050.
040	**Други капиталови инструменти, различни от търгувани на борсата, широко диверсифицирани фючърси върху борсови индекси** Други позиции в капиталови инструменти, за които се прилага специфичен риск, както и съответните капиталови изисквания в съответствие с член 343 от РКИ, включително позициите във фючърси върху борсови индекси, третирани в съответствие с член 344, параграф 3 от РКИ
050	**СПЕЦИФИЧЕН РИСК** Позициите в капиталови инструменти, за които се прилага специфичен риск, и съответните капиталови изисквания в съответствие с член 342 от РКИ, с изключение на позициите във фючърси върху борсови индекси, третирани в съответствие с второ изречение от член 344, параграф 4 от РКИ
090-130	**ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЦИИ (РИСКОВЕ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЕЛТА РИСК)** Член 329, параграфи 2 и 3 от РКИ Допълнителните изисквания за опции, свързани с рискове, различни от делта риск, се докладват в метода, използван за изчисляването.

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

5.5.1. Общи бележки

150. В този образец институциите докладват информация за позициите във всяка валута (включително отчетната валута) и за съответните капиталови изисквания за валутен риск по стандартизирания подход. Позициите се изчисляват за всяка валута (включително EUR), злато и за позициите в предприятия за колективно инвестиране.

151. Редове 100—480 от този образец се докладват дори когато в съответствие с член 351 от РКИ от институциите не се изисква да изчисляват капиталови изисквания за валутен риск. В тези поясняващи позиции са включени всички позиции в отчетната валута, независимо дали са взети предвид за целите на член 354 от РКИ. Редове 130—480 от поясняващите позиции в образеца се попълват отделно за всички валути на държавите членки на Европейския съюз, валутите: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY и всички останали валути.

([15]) Регламент за изпълнение (ЕС) № 945/2014 на Комисията от 4 септември 2014 г. за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, на технически стандарти за изпълнение по отношение на приложимите и подходящо диверсифицирани индекси

5.5.2. Указания за специфични позиции

Колони	
020—030	**ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)** Брутните позиции, произтичащи от активи, суми, които трябва да бъдат получени, и подобни позиции, посочени в член 352, параграф 1 от РКИ. В съответствие с член 352, параграф 2 от РКИ и след разрешение от компетентния орган не се докладват позициите, поети за хеджиране на неблагоприятния ефект от валутния курс върху отношенията по член 92, параграф 1 от РКИ, нито позициите, свързани с елементи, които вече са били приспаднати при изчисляването на собствените средства.
040-050	**НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)** Член 352, параграф 3, първите две изречения от член 352, параграф 4 и член 353 от РКИ Нетните позиции се изчисляват по всяка валута в съответствие с член 352, параграф 1 от РКИ. Следователно, както дългите, така и късите позиции могат да бъдат докладвани едновременно.
060-080	**ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Член 352, параграф 4, трето изречение и членове 353 и 354 от РКИ
060—070	**ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (ДЪЛГИ И КЪСИ)** Дългите и късите нетни позиции за всяка валута се изчисляват, като от общия размер на дългите позиции се извади общият размер на късите позиции. Дългите нетни позиции за всяка операция в дадена валута се сумират, за да се получи дългата нетна позиция за тази валута. Късите нетни позиции за всяка операция в дадена валута се сумират, за да се получи късата нетна позиция за тази валута. Несъчетаните позиции във валути, различни от докладваните, се добавят към позициите, спрямо които се прилагат капиталови изисквания за други валути (ред 030), в колона 060 или 070 в зависимост от това дали са къси, или дълги.
080	**ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (СЪЧЕТАНИ ПОЗИЦИИ)** Съчетаните позиции за валути с висока взаимосвързаност.
090	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Капиталовите изисквания за всички съответни позиции в съответствие с трета част, дял IV, глава 3 от РКИ.
100	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ** Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ Произведението на капиталовите изисквания и 12,5.

Редове	
010	**ОБЩО ПОЗИЦИИ** Всички позиции в неотчетни валути и позиции в отчетната валута, които са взети предвид за целите на член 354 от РКИ, както и съответните им капиталови изисквания за валутен риск, посочени в член 92, параграф 3, буква в), подточка i), като се взимат предвид член 352, параграфи 2 и 4 от РКИ (за конвертиране в отчетната валута).

Редове	
020	**ВАЛУТИ С ВИСОКА ВЗАИМОСВЪРЗАНОСТ** Позициите и съответните им капиталови изисквания за валути с висока взаимосвързаност съгласно посоченото в член 354 от РКИ.
025	**Валути с висока взаимосвързаност: *в т.ч.*: отчетна валута** Позициите в отчетната валута, които участват в изчисляването на капиталовите изисквания в съответствие с член 354 от РКИ.
030	**ВСИЧКИ ДРУГИ ВАЛУТИ (включително ПКИ, третирани като различни валути)** Позициите и съответните им капиталови изисквания за валутите, за които се прилага общата процедура, предвидена в член 351 и член 352, параграфи 2 и 4 от РКИ. Докладване на ПКИ, третирани като отделни валути в съответствие с член 353 от РКИ: Има два различни начина за третиране на ПКИ като отделни валути за изчисляване на капиталовите изисквания: 1. Модифицираният метод на златото, когато посоката на инвестицията на ПКИ не е известна (тези ПКИ се добавят към цялостната нетна позиция на институцията във валута). 2. Когато посоката на инвестицията на ПКИ е известна, тези ПКИ се добавят към общата открита позиция във валута (дълга или къса в зависимост от посоката на ПКИ). Докладването на тези ПКИ следва изчисляването на капиталовите изисквания.
040	**ЗЛАТО** Позициите и съответните им капиталови изисквания за валутите, за които се прилага общата процедура, предвидена в член 351 и член 352, параграфи 2 и 4 от РКИ.
050—090	**ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЦИИ (РИСКОВЕ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЕЛТА РИСК)** Член 352, параграфи 5 и 6 от РКИ Допълнителните изисквания за опции, свързани с рискове, различни от делта риск, се докладва с разбивка по метода, използван за изчисляването им.
100—120	**Разбивка на общата стойност на позициите (включително отчетната валута) по видове експозиции** Общата стойност на позициите се представя в разбивка по деривати, други активи и пасиви и задбалансови позиции.
100	**Други активи и пасиви, различни от задбалансовите позиции и деривати** Тук се включват позициите, които не са включени в ред 110 или ред 120.
110	**Задбалансови позиции** Позициите в обхвата на член 352 от РКИ, независимо от тяхната валута, които са включени в приложение I към РКИ, с изключение на включените като сделки за финансиране с ценни книжа и сделки с удължен сетълмент или от договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти

Редове	
120	**Деривати** Позиции, оценени в съответствие с член 352 от РКИ.
130—480	**ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ: ВАЛУТНИ ПОЗИЦИИ** Поясняващите позиции в образеца се попълват отделно за всички валути на държавите — членки на Съюза, както и 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 за всички останали валути.

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

5.6.1. Общи бележки

152. В този образец се изисква информация за позициите в стоки и съответните капиталови изисквания по стандартизирания подход.

5.6.2. Указания за специфични позиции

Колони	
010—020	**ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)** Брутните дълги/къси позиции, считани за позиции в една и съща стока в съответствие с член 357, параграф 4 от РКИ (вж. също и член 359, параграф 1 от РКИ).
030—040	**НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)** Съгласно определението в член 357, параграф 3 от РКИ.
050	**ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Тези нетни позиции, които в съответствие с различните подходи, изложени в трета част, дял IV, глава 4 от РКИ, подлежат на капиталови изисквания.
060	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Капиталовото изискване, изчислено в съответствие с част трета, дял IV, глава 4 от РКИ за всички съответни позиции.
070	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ** Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ Произведението на капиталовите изисквания и 12,5.

Редове	
010	**ОБЩО ПОЗИЦИИ В СТОКИ** Позициите в стоки и съответните им капиталови изисквания за пазарен риск, изчисления в съответствие с член 92, параграф 3, буква в), подточка iii) от РКИ и трета част, дял IV, глава 4 от РКИ.
020-060	**ПОЗИЦИИ ПО КАТЕГОРИИ СТОКИ** За целите на докладването стоките се групират по четирите групи стоки, посочени в таблица 2 от член 361 от РКИ.

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

5.7. C 24.00 - ВЪТРЕШЕН МОДЕЛ ЗА ПАЗАРЕН РИСК (MKR IM)

5.7.1. Общи бележки

153. В този образец се прави разбивка на стойностите под риск (VaR) и стресираните стойности под риск (sVaR) по различните пазарни рискове (дългови инструменти, капиталови инструменти, валута, стоки) и друга информация, необходима за изчисляването на капиталовите изисквания.

154. В общия случай то зависи от структурата на модела на институциите и от това дали стойностите за общ и специфичен риск могат да бъдат определени и докладвани поотделно или само като обща стойност. Същото се отнася за разграничаването на стойностите под риск/стресираните стойности под риск в категориите рискове (лихвен риск, риск при капиталовите инструменти, стоков риск и валутен риск). Дадена институция може да се откаже да докладва тези разграничения, ако докаже, че докладването на тези данни би породило излишна тежест.

5.7.2. Указания за специфични позиции

Колони	
030—040	**Стойност под риск (VaR)** Стойността под риск представлява максималната потенциална загуба в резултат на промяна в цената при дадена вероятност и за определен времеви хоризонт.
030	**Мултипликационен коефициент (mc), умножен по средната стойност под риск за предходните 60 работни дни (VaRavg)** Член 364, параграф 1, буква а), подточка ii) и член 365, параграф 1 от РКИ
040	**Стойност под риск за предходния ден (VaRt-1)** Член 364, параграф 1, буква а), подточка i) и член 365, параграф 1 от РКИ
050-060	**Стресирана стойност под риск** Стресираната стойности под риск представлява максималната потенциална загуба в резултат на промяна в цената при дадена вероятност и за определен времеви хоризонт, получена чрез използване на информация, калибрирана с данни за 12-месечен непрекъснат минал период на финансово напрежение с въздействие върху портфейла на институцията.
050	**Мултипликационен коефициент (ms), умножен по средната стойност под риск за предходните 60 работни дни (sVaRavg)** Член 364, параграф 1, буква б), подточка ii) и член 365, параграф 1 от РКИ

Колони	
060	**Последна известна стресирана стойност под риск (SVaRt-1)** Член 364, параграф 1, буква б), подточка i) и член 365, параграф 1 от РКИ
070-080	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛЕН РИСК ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ И МИГРАЦИОНЕН РИСК** Капиталово изискване за допълнителен риск от неизпълнение и миграционен риск означава максималната потенциална загуба в резултат на промяна в цената, свързана с риска от неизпълнение и миграционния риск, изчислена в съответствие с член 364, параграф 2, буква б) във връзка с трета част, дял IV, глава 5, раздел 4 от РКИ.
070	**Средна величина за 12 седмици** Член 364, параграф 2, буква б), подточка ii) във връзка с трета част, дял IV, глава 5, раздел 4 от РКИ.
080	**Последна величина** Член 364, параграф 2, буква б), подточка i) във връзка с трета част, дял IV, глава 5, раздел 4 от РКИ.
090—110	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ВСИЧКИ ЦЕНОВИ РИСКОВЕ ЗА ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ**
090	**МИНИМАЛНА СТОЙНОСТ** Член 364, параграф 3, буква в) от РКИ = 8 % от капиталовото изискване, което се изчислява в съответствие с член 338, параграф 1 от РКИ за всички позиции, взети предвид при капиталовите изисквания за „всички ценови рискове“.
100—110	**СРЕДНА ВЕЛИЧИНА ЗА 12 СЕДМИЦИ И ПОСЛЕДНА ВЕЛИЧИНА** Член 364, параграф 3, буква б) от РКИ
110	**ПОСЛЕДНА ВЕЛИЧИНА** Член 364, параграф 3, буква а) от РКИ
120	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Капиталовите изисквания, посочени в член 364 от РКИ за всички рискови коефициенти, като се вземе предвид корелационното въздействие, ако е приложимо, плюс за допълнителния риск от неизпълнение и за миграционния риск, както и за всички ценови рискове при портфейла за корелационно търгуване, но без капиталовите изисквания за секюритизациите и за кредитните дериват за n-то неизпълнение — в съответствие с член 364, параграф 2 от РКИ.
130	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ** Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ Произведението на капиталовите изисквания и 12,5.
140	**Брой превишения (през предходните 250 работни дни)** Както са посочени в член 366 от РКИ. Докладва се броят превишения, въз основа на които е определена надбавката.
150—160	**Мултипликационен коефициент за стойност под риск (mc) и мултипликационен коефициент за стресирана стойност под риск (ms)** Както са предвидени в член 366 от РКИ.
170—180	**ВЪЗПРИЕТИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА МИНИМАЛНАТА СТОЙНОСТ НА ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ СЛЕД ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН** При докладваните стойности, които служат за основа за изчисляване на минималната стойност на капиталовите изисквания за всички ценови рискове в съответствие с член 364, параграф 3, буква в) от РКИ, се взима предвид свободата на преценка по член 335 от РКИ, който позволява на дадена институция да ограничи произведението на теглото и нетната позиция до максималната възможна загуба при реализиране на риска от неизпълнение.

Редове	
010	**ОБЩО ПОЗИЦИИ** Представлява частта от позиционния, валутния и стоковия риск по член 363, параграф 1 от РКИ, свързана с рисковите фактори по член 367, параграф 2 от РКИ. По отношение на колони 030—060 (стойност под риск и стресирана стойност под риск) данните в реда за общата стойност не са равни на разбивката на данните за стойностите под риск/стресираните стойности под риск на съответните компоненти на риска.
020	**ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ** Съответства на частта от позиционния риск по член 363, параграф 1 от РКИ, свързана с факторите на лихвения риск по член 367, параграф 2, буква а) от РКИ.
030	**ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ — ОБЩ РИСК** Компонентът за общ риск съгласно посоченото в член 362 от РКИ.
040	**ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ — СПЕЦИФИЧЕН РИСК** Компонентът за специфичен риск съгласно посоченото в член 362 от РКИ.
050	**КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ** Съответства на частта от позиционния риск по член 363, параграф 1 от РКИ, свързана с факторите на риска при капиталовите инструменти по член 367, параграф 2, буква в) от РКИ.
060	**КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ — ОБЩ РИСК** Компонентът за общ риск съгласно посоченото в член 362 от РКИ.
070	**КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ — СПЕЦИФИЧЕН РИСК** Компонентът за специфичен риск съгласно посоченото в член 362 от РКИ.
080	**ВАЛУТЕН РИСК** Член 363, параграф 1 и член 367, параграф 2, буква б) от РКИ
090	**СТОКОВ РИСК** Член 363, параграф 1 и член 367, параграф 2, буква г) от РКИ
100	**ОБЩ РАЗМЕР НА ОБЩИЯ РИСК** Пазарният риск, породен от общата динамика на пазара на търгувани дългови инструменти, капиталови инструменти, валута и стоки. Стойността под риск за общ риск на всички рискови фактори (когато е приложимо се взимат предвид корелационните зависимости).
110	**ОБЩ РАЗМЕР НА СПЕЦИФИЧНИЯ РИСК** Компонентът за специфичен риск при търгуваните дългови инструменти и капиталовите инструменти. Стойността под риск за специфичен риск при капиталовите инструменти и търгуваните дългови инструменти от търговския портфейл (когато е приложимо се взимат предвид корелационните зависимости).

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

5.8.1. Указания за специфични позиции

Колони	
010	**Стойност на експозицията** Член 271 от РКИ във връзка с член 382 от РКИ. Общият размер на експозициите в неизпълнение за всички сделки, за които се прилага капиталово изискване за риска от корекция на кредитната оценка.
020	**в т.ч.: извънборсови деривати** Член 271 от РКИ във връзка с член 382, параграф 1 от РКИ. Частта от общия размер на експозицията за кредитен риск от контрагента, дължаща се изцяло на извънборсови деривати. Информацията не се изисква от институции, прилагащи метода на вътрешните модели, държащи извънборсови деривати и СФЦК в една и съща нетираща съвкупност.
030	**в т.ч.: СФЦК** Член 271 от РКИ във връзка с член 382, параграф 2 от РКИ. Частта от общата експозиция към кредитен риск от контрагента, дължаща се на деривати върху сделки за финансиране с ценни книжа. Информацията не се изисква от институции, прилагащи метода на вътрешните модели, държащи извънборсови деривати и СФЦК в една и съща нетираща съвкупност.
040	**МУЛТИПЛИКАЦИОНЕН КОЕФИЦИЕНТ (mc), УМНОЖЕН ПО СРЕДНАТА СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕДХОДНИТЕ 60 РАБОТНИ ДНИ (VaRavg)** Член 383 от РКИ във връзка с член 363, параграф 1, буква г) от РКИ. Изчисляване на стойността под риск въз основа на вътрешните модели за пазарен риск.
050	**СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕДХОДНИЯ ДЕН (VaRt-1)** Вж. указанията за колона 040.
060	**МУЛТИПЛИКАЦИОНЕН КОЕФИЦИЕНТ (ms), УМНОЖЕН ПО СРЕДНАТА СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕДХОДНИТЕ 60 РАБОТНИ ДНИ (SVaRavg)** Вж. указанията за колона 040.
070	**ПОСЛЕДНА ИЗВЕСТНА СТРЕСИРАНА СТОЙНОСТ ПОД РИСК (SVaRt-1)** Вж. указанията за колона 040.
080	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Член 92, параграф 3, буква г) от РКИ Капиталовите изисквания за риска от корекция на кредитната оценка, изчислени по избрания метод.
090	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ** Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ Капиталовите изисквания, умножени по 12,5.
	Поясняващи позиции
100	**Брой контрагенти** Член 382 от РКИ Броят контрагенти, включени в изчисляването на капиталовите изисквания за риска от корекция на кредитната оценка. Контрагентите са подгрупа на длъжниците. Те съществуват само когато има дериватни сделки или сделки за финансиране на ценни книжа, при които те са другата договаряща се страна.

Колони	
110	**в т.ч.: кредитният спред е установен чрез използване на оценка** Броят контрагенти, при които кредитният спред е установен чрез оценка вместо чрез пряко наблюдавани пазарни данни.
120	**НАПРАВЕНА КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНА ОЦЕНКА** Счетоводните провизии поради влошаване на кредитоспособността на контрагенти по деривати.
130	**СУАПОВЕ ЗА КРЕДИТНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ВЪРХУ ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ЕДНО ЛИЦЕ** Член 386, параграф 1, буква а) от РКИ Общо условни стойности на суаповете за кредитно неизпълнение върху задълженията на едно лице, използвани за хеджиране на риска от корекция на кредитната оценка.
140	**ИНДЕКСНИ СУАПОВЕ ЗА КРЕДИТНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ** Член 386, параграф 1, буква б) от РКИ Общо условни стойности на индексните суапове за кредитно неизпълнение, използвани за хеджиране на риска от корекция на кредитната оценка.

Редове	
010	**Общ размер на риска от корекция на кредитната оценка** Сборът на редове 020—040
020	**Усъвършенстван подход** Усъвършенстван подход към риска от корекция на кредитната оценка, както е предвиден в член 383 от РКИ.
030	**Стандартизиран метод** Стандартизиран подход към риска от корекция на кредитната оценка, както е предвиден в член 384 от РКИ.
040	**Въз основа на метода на първоначалната експозиция** Стойности, за които се прилага член 385 от РКИ.

6. ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА (PRUVAL)

6.1. С 32.01 - ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ (PRUVAL 1)

6.1.1. Общи бележки

154а. Този образец се попълва от всички институции, независимо дали определят допълнителните корекции на оценката (ДКО) по опростения подход, или не. В образеца се представя абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, чрез която се преценява дали са спазени условията, предвидени в член 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията ([16]), за използване на опростения подход за определяне на ДКО.

154б. За институциите, които определят ДКО по опростения подход в съответствие с член 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, този образец представя общия размер на ДКО, който се приспада от собствените средства по силата на членове 34 и 105 от РКИ и който се докладва в ред 290 от С 01.00.

([16]) Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията от 26 октомври 2015 г. за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за пруденциална оценка съгласно член 105, параграф 14 (ОВ L 21, 28.1.2016 г., стр. 54).

6.1.2. Указания за специфични позиции

Колони	
0010	**АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ** Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, както е вписана в изготвените съгласно приложимата счетоводна уредба финансови отчети, съгласно посоченото в член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101; тази абсолютна стойност е преди евентуалните приспадания в съответствие с член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.
0020	**В Т.Ч.: търговски портфейл** Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, докладвана в колона 010, съответстваща на позициите, държани в търговския портфейл.
0030—0070	**АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, ИЗКЛЮЧЕНИ ПОРАДИ ЧАСТИЧЕН ЕФЕКТ ВЪРХУ БАЗОВИЯ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД** Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, изключени в съответствие с член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.
0030	**Съчетани позиции** Съчетаните, компенсиращи се оценявани по справедлива стойност активи и пасиви, изключени в съответствие с член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.
0040	**Отчитане на хеджиране** За позициите, подлежащи на отчитане на хеджирането съгласно приложимата счетоводна уредба — абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, изключени пропорционално на въздействието на съответната промяна в оценката върху базовия собствен капитал от първи ред в съответствие с член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.
0050	**ПРУДЕНЦИАЛНИ филтри** Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, изключени в съответствие с член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 поради преходното прилагане на посочените в членове 467 и 468 от РКИ пруденциални филтри.
0060	**Други** Всички други позиции, изключени в съответствие с член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 поради факта, че промяната в счетоводната оценка оказва само частично въздействие върху базовия собствен капитал от първи ред. Този ред се попълва само в редките случаи, когато елементите, изключени в съответствие с член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, не могат да бъдат отнесени към колона 0030, 0040 или 0050 от настоящия образец.
0070	**Бележки за „Други“** Посочват се основните причини за изключването на докладваните в колона 0060 позиции.
0080	**Активи и пасиви, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, включени в прага по ЧЛЕН 4, ПАРАГРАФ 1** Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, фактически включени в изчисляването на прага по член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.
0090	**В Т.Ч.: търговски портфейл** Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, докладвана в колона 0080, съответстваща на позициите, държани в търговския портфейл.

Редове	
0010—0210	Определенията на тези категории трябва да са същите като в съответните редове на образците за докладване на финансова информация 1.1 и 1.2.
0010	1. **ОБЩО АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ** Общата стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, докладвана в редове 20—210.
0020	1.1 **ОБЩО АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ** Общата стойност на оценяваните по справедлива стойност активи, докладвана в редове 0030—0140. Съответните полета от редове 0030—0130 се докладват по образеца за докладване на финансова информация F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение, в зависимост от стандартите, които институцията прилага: — МСФО, възприети от Съюза в приложение на Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета („МСФО, прилагани в ЕС“) ([17]); — националните счетоводни стандарти, съвместими с МСФО, прилагани в ЕС („национални общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО“); или — националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ (образец за докладване на финансова информация „Национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ“).
0030	1.1.1 **ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ** Допълнение А към МСФО 9 Докладваната в този ред информация съответства на ред 050 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение.
0040	1.1.2 **ТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ** Членове 32 и 33 от ДОБ; част 1.17 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение Докладваната в този ред информация съответства на ред 091 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение.
0050	1.1.3 **НЕТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА** Параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.4 Докладваната в този ред информация съответства на ред 096 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение.
0060	1.1.4 **ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА** Параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5; член 8, параграф 1, буква а) и член 8, параграф 6 от ДОП Докладваната в този ред информация съответства на ред 100 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение.
0070	1.1.5 **ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД** Параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A Докладваната в този ред информация съответства на ред 141 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение.

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

Редове	
0080	1.1.6 **НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА** Член 36, параграф 2 от ДОБ. Докладваната в този ред информация съответства на ред 171 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение.
0090	1.1.7 **НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ** Член 8, параграф 1, буква а) и член 8, параграф 8 от ДОП Докладваната в този ред информация съответства на ред 175 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение.
0100	1.1.8 **ДРУГИ НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ** Член 37 от ДОБ; Член 12, параграф 7 от ДОП; Част 1.20 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение Докладваната в този ред информация съответства на ред 234 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение.
0110	1.1.9 **ДЕРИВАТИ — ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ** МСФО 9.6.2.1; Част 1.22 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение; член 8, параграф 1, буква а), член 8, параграфи 6 и 8 от ДОП; МСС 39.9 Докладваната в този ред информация съответства на ред 240 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение.
0120	1.1.10 **ПРОМЕНИ В СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА ХЕДЖИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ ПРИ ХЕДЖИРАНЕ НА ПОРТФЕЙЛ СРЕЩУ ЛИХВЕН РИСК** Параграф 89А, буква а) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8; член 8, параграфи 5 и 6 от ДОП; Докладваната в този ред информация съответства на ред 250 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение.
0130	1.1.11 **ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ, СМЕСЕНИ И АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ** Параграф 54, буква д) от МСС 1; части 1.21 и 2.4 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение; член 4, точки 7 и 8 от ДОБ; член 2, параграф 2 от ДОП. Докладваната в този ред информация съответства на ред 260 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение.
0140	1.1.12 **(–) НАМАЛЕНИЕ НА СТОЙНОСТТА НА ТЪРГУЕМИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ** Част 1.29 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение Докладваната в този ред информация съответства на ред 375 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение.
0150	1.2 **ОБЩО ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ** Общата стойност на оценяваните по справедлива стойност пасиви, докладвана в редове 0160—0210. Съответните полета от редове 0150—0190 се докладват по образеца за докладване на финансова информация F 01.02 в приложения III и IV към настоящия регламент, в зависимост от стандартите, които институцията прилага: — МСФО, възприети от Съюза в приложение на Регламент (ЕО) № 1606/2002 („МСФО, прилагани в ЕС“); — националните счетоводни стандарти, съвместими с МСФО, прилагани в ЕС („национални общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО“); — или националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ (образец за докладване на финансова информация „Национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ“).

Редове	
0160	1.2.1 **ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ** Параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; БА, параграф 6 от МСФО 9 Докладваната в този ред информация съответства на ред 010 от образец F 01.02 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение.
0170	1.2.2 **ТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ ПАСИВИ** Член 8, параграф 1, буква а), член 8, параграфи 3 и 6 от ДОП Докладваната в този ред информация съответства на ред 061 от образец F 01.02 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение.
0180	1.2.3 **ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА** Параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2; член 8, параграф 1, буква а) и член 8, параграф 6 от ДОП; параграф 9 от МСС 39. Докладваната в този ред информация съответства на ред 070 от образец F 01.02 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение.
0190	1.2.4 **ДЕРИВАТИ — ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ** МСФО 9.6.2.1; част 1.26 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение; член 8, параграф 1, буква а), член 8, параграф 6 и член 8, параграф 8, буква а) от РКИ. Докладваната в този ред информация съответства на ред 150 от образец F 01.02 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение.
0200	1.2.5 **ПРОМЕНИ В СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА ХЕДЖИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ ПРИ ХЕДЖИРАНЕ НА ПОРТФЕЙЛ СРЕЩУ ЛИХВЕН РИСК** Параграф 89А, буква б) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8; член 8, параграфи 5 и 6 от ДОП; Част 2.8 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение Докладваната в този ред информация съответства на ред 160 от образец F 01.02 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение.
0210	1.2.6 **НАМАЛЕНИЕ НА СТОЙНОСТТА НА ТЪРГУЕМИ ПАСИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ** Част 1.29 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение Докладваната в този ред информация съответства на ред 295 от образец F 01.02 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение.

6.2. С 32.02 - ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ОСНОВЕН ПОДХОД (PRUVAL 2)

6.2.1. Общи бележки

154в. Целта на този образец е да се получи информация за състава на общия размер на ДКО, който се приспада от собствените средства по силата на членове 34 и 105 от РКИ, както и полезна информация за счетоводната оценка на позициите с оглед на определянето на различните ДКО.

154г. Настоящият образец се попълва от всички институции, които:

а) са задължени да използват основния подход, защото надхвърлят прага по член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 — на индивидуална или консолидирана основа, както е посочено в член 4, параграф 3 от посочения регламент; или

б) са избрали да използват основния подход, въпреки че не надхвърлят прага.

154д. За целите на настоящия образец „вероятността от увеличаване“ означава: Съгласно член 8, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 ДКО се изчисляват като разликата между справедливата стойност и пруденциална оценка, определена въз основа на 90 % увереност, че институцията може да закрие експозицията в тази или в по-изгодна точка от условен диапазон на вероятни величини. Увеличеният размер или „вероятността за увеличаване на ДКО“ е противоположната точка в разпределението на вероятните величини, в която увереността, че институцията може да закрие експозицията в тази или в по-изгодна точка, е едва 10 %. Вероятността за увеличаване на ДКО се изчислява и сумира по същия начин като общия размер на ДКО, само че равнището на увереност от 90 %, което се използва за определянето на ДКО, се заменя с 10 %.

6.2.2. Указания за специфични позиции

Колони	
0010—0100	**ДОПЪЛНИТЕЛНА КОРЕКЦИЯ НА ОЦЕНКАТА (ДКО) — ЗА КАТЕГОРИЯ** Размерите на равнище категория на ДКО, свързани с несигурността по отношение на пазарните цени, разходите за закриване на позиции, произтичащия от модела риск, концентрираните позиции, бъдещите административни разходи, предсрочното прекратяване и операционните рискове, се изчисляват съгласно посоченото съответно в членове 9, 10, 11 и 14—17 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. За посочените, съответно в член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, категории „несигурност по отношение на пазарните цени“, „разходи за закриване на позиции“ и „произтичащ от модела риск“, при които може да има полза от диверсификация, ДКО за всяка категория се докладва, освен ако не е указано друго, като обикновен сбор на отделните ДКО преди ползата от диверсификация [тъй като ползата от диверсификация, изчислена по метод 1 или метод 2 от приложението към Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, се докладва в позиции 1.1.2, 1.1.2.1 и 1.1.2.2 от образеца]. Стойностите за категориите „несигурност по отношение на пазарните цени“, „разходи за закриване на позиции“ и „произтичащ от модела риск“, изчислени по подхода, основан на експертни становища, както е посочен в член 9, параграф 5, буква б), член 10, параграф 6, буква б) и член 11, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, се докладват отделно в колони 0020, 0040 и 0060.
0010	**НЕСИГУРНОСТ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ПАЗАРНИТЕ ЦЕНИ** Член 105, параграф 10 от РКИ Свързани с несигурността по отношение на пазарните цени ДКО, изчислени в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.
0020	**В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНО ВЪЗ ОСНОВА НА ЕКСПЕРТНИ СТАНОВИЩА** Свързани с несигурността по отношение на пазарните цени ДКО, изчислени в съответствие с член 9, параграф 5, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.
0030	**РАЗХОДИ ЗА ЗАКРИВАНЕТО НА ПОЗИЦИИ** Член 105, параграф 10 от РКИ Свързани с разходите за закриване на позиции ДКО, изчислени в съответствие с член 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.
0040	**В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНО ВЪЗ ОСНОВА НА ЕКСПЕРТНИ СТАНОВИЩА** Свързани с разходите за закриване на позиции ДКО, изчислени в съответствие с член 10, параграф 6, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.
0050	**ПРОИЗТИЧАЩ ОТ МОДЕЛА РИСК** Член 105, параграф 10 от РКИ Свързани с произтичащия от модела риск ДКО, изчислени в съответствие с член 11 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.
0060	**В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНО ВЪЗ ОСНОВА НА ЕКСПЕРТНИ СТАНОВИЩА** Свързани с произтичащия от модела риск ДКО, изчислени в съответствие с член 11, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.

Колони	
0070	**КОНЦЕНТРИРАНИ ПОЗИЦИИ** Член 105, параграф 11 от РКИ ДКО на концентрираните позиции, изчислени в съответствие с член 14 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.
0080	**БЪДЕЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ** Член 105, параграф 10 от РКИ Свързани с бъдещите административни разходи ДКО, изчислени в съответствие с член 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.
0090	**ПРЕДСРОЧНО ПРЕКРАТЯВАНЕ** Член 105, параграф 10 от РКИ Свързани с предсрочното прекратяване ДКО, изчислени в съответствие с член 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.
0100	**ОПЕРАЦИОНЕН РИСК** Член 105, параграф 10 от РКИ Свързани с операционния риск ДКО, изчислени в съответствие с член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.
0110	**ОБЩО ДКО** Ред 0010: общият размер на ДКО, който се приспада от собствените средства в съответствие с членове 34 и 105 от РКИ и съответно се докладва в ред 290 от C 01.00. Общият размер на ДКО е сборът на редове 0030 и 0180. Ред 0020: частта от докладвания в ред 0010 общ размер на ДКО, произтичаща от позициите в търговския портфейл (абсолютна стойност). Редове 0030—0160: сборът на колони 0010, 0030, 0050 и 0070—0100. Редове 0180—0210: общият размер на ДКО, произтичащ от портфейли по алтернативния подход.
0120	**ВЕРОЯТНОСТ ЗА УВЕЛИЧАВАНЕ** Член 8, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. Вероятността за увеличаване се изчислява и сумира по същия начин като общия размер на ДКО, изчислен в колона 0110, само че равнището на увереност от 90 %, което се използва за определянето на ДКО, се заменя с 10 %.
0130–0140	**АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ** Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, съответстваща на докладвания в редове 010–0130 и 0180 размер на ДКО. За някои редове, в частност редове 0090–0130, тази стойност може да бъде посочена приблизително или въз основа на експертни становища. Ред 0010: общата абсолютна стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, фактически включени в изчисляването на прага в съответствие с член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. Тя обхваща абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, чиито ДКО, които са посочени отделно и в редове 0070 и 0080, са оценени като нулеви в съответствие с член 9, параграф 2, член 10, параграф 2 или член 10, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. Ред 0010 е сборът на редове 0030 и 0180. Ред 0020: частта от докладваната в ред 0010 обща абсолютна стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, произтичаща от позициите в търговския портфейл (абсолютна стойност).

Колони	
	Ред 0030: Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, съответстващи на портфейлите, посочени в членове 9—17 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. Тя обхваща абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, чиито ДКО, които са посочени отделно и в редове 0070 и 0080, са оценени като нулеви в съответствие с член 9, параграф 2, член 10, параграф 2 или член 10, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. Ред 0030 е сборът на редове 0090—0130. Ред 0050: абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, включени в изчисляването на ДКО, свързана с нереализираните кредитни спредове. За целите на изчисляването на ДКО, съчетаните, компенсиращи се оценявани по справедлива стойност активи и пасиви, изключени от изчисляването на прага по силата на член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, не могат повече да бъдат приемани за съчетани и компенсиращи се. Ред 0060: абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, включени в изчисляването на ДКО, свързана с разходите по инвестиране и финансиране. За целите на изчисляването на ДКО, съчетаните, компенсиращи се оценявани по справедлива стойност активи и пасиви, изключени от изчисляването на прага по силата на член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, не могат повече да бъдат приемани за съчетани и компенсиращи се. Ред 0070: Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, съответстваща на свързаните с оценката експозиции, чиито ДКО са оценени като нулеви съгласно посоченото в член 9, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. Ред 0080: Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, съответстваща на свързаните с оценката експозиции, чиито ДКО са оценени като нулеви съгласно посоченото в член 10, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. Редове 0090—0130: абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви с разпределение според посоченото по-долу (вж. съответните указания за редове) в съответствие със следните категории риск: лихвен риск, валутен риск, кредитен риск, капиталов риск, стоков риск. Тя обхваща абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, чиито ДКО, които са посочени отделно и в редове 0070 и 0080, са оценени като нулеви в съответствие с член 9, параграф 2, член 10, параграф 2 или член 10, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. Ред 0180: абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, съответстваща на портфейлите по алтернативния подход.
0130	**АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ** Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи, отразяваща отделните редове, както е посочено в указанията за колони 0130—0140 по-горе.
0140	**ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ** Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност пасиви, отразяваща отделните редове, както е посочено в указанията за колони 0130—0140 по-горе.
0150	**ПРИХОДИ ДО МОМЕНТА В ТРИМЕСЕЧИЕТО** Приходите до момента в тримесечието, от последната дата на докладване, от оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, отразяващи отделните редове, както е посочено в указанията за колони 0130—0140 по-горе, ако е приложимо — разпределени или оценени въз основа на експертни становища.

Колони	
0160	**РАЗЛИКА ПРИ НПЦ** Сумата — при всички позиции и фактори на риска — на некоригираните разлики („разлика при НПЦ“), изчислени в края на най-близкия до датата на докладване месец чрез проведен в съответствие с член 105, параграф 8 от РКИ процес на независима проверка на цените въз основа на най-качествените налични независими данни за съответния позиционен или рисков фактор. „Некоригираните разлики“ се отнасят до некоригираните разлики между стойностите, генерирани от системите за търгуване, и стойностите, получени при месечната независима проверка на цените. При изчисляването на разликата при НПЦ не се включват коригираните разлики в счетоводните документи на институцията за съответната крайна месечна дата.
0170—0250	**КОРЕКЦИИ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ** Корекциите, понякога наричани „резерви“, потенциално прилагани към счетоводната справедлива стойност на институцията, извършени извън модела на остойностяване, използван за генерирането на балансовите стойности (с изключение на отсрочването на първоначално признатата печалба и загуба), и свързани със същия източник на несигурност във връзка с остойностяването като съответната ДКО. Те биха могли да отразяват фактори на риска, които методът за остойностяване не е установил и които са под формата на премия за риск или разходи на изхода и са обхванати от определението на „справедлива стойност“. Пазарните участници следва да ги взимат предвид при ценообразуването. (МСФО 13.9 и 13.88)
0170	**НЕСИГУРНОСТ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ПАЗАРНИТЕ ЦЕНИ** Корекцията на справедливата стойност на институцията, извършена, за да се отрази премията за риск поради наличието на диапазон от наблюдавани цени за еквивалентни инструменти или, по отношение на данните на даден пазарен компонент в даден модел за остойностяване, поради инструментите, от които тези данни са били калибрирани, и поради това свързана със същия източник на несигурност във връзка с остойностяването като ДКО, свързана с несигурността по отношение на пазарните цени.
0180	**РАЗХОДИ ЗА ЗАКРИВАНЕТО НА ПОЗИЦИИ** Корекциите на справедливата стойност на институцията, извършени с оглед на факта, че стойностите на равнище позиция не отразяват цената при закриване на позицията или портфейла — в частност, когато тези стойности са калибрирани към средната пазарна цена, и поради това свързани със същия източник на несигурност във връзка с остойностяването като ДКО, свързана с разходите за закриване на позиции.
0190	**ПРОИЗТИЧАЩ ОТ МОДЕЛА РИСК** Корекцията на справедливата стойност на институцията, извършени, за да се отразят пазарните или продуктовите фактори, които не са уловени от модела, използван за изчисляването на дневните стойности на позициите и рискове при тези позиции („модел на остойностяване“), или за да се отрази необходимата степен на консервативност с оглед на несигурността, породена от наличието на редица алтернативни валидни модели и калибрирания на моделите, и поради това свързана със същия източник на несигурност във връзка с остойностяването като ДКО, свързана с произтичащия от модела риск.
0200	**КОНЦЕНТРИРАНИ ПОЗИЦИИ** Корекцията на справедливата стойност на институцията, извършена, за да се отрази фактът, че съвкупната позиция, държана от институцията, е по-голяма от обичайно търгувания обем или от тези размери на позиции, на които се основават наблюдаваните котировки или сделки, използвани за калибрирането на цената или данните, използвани от модела за остойностяване, и поради това свързана със същия източник на несигурност във връзка с остойностяването като ДКО, свързана с концентрираните позиции.

Колони	
0210	**НЕРЕАЛИЗИРАНИ КРЕДИТНИ СПРЕДОВЕ** Корекцията на справедливата стойност на институцията с оглед на очакваната загуба поради неизпълнение на контрагента по позиции в деривати (т.е. риск от корекция на кредитната оценка на равнище институция).
0220	**РАЗХОДИ ПО ИНВЕСТИРАНЕ И ФИНАНСИРАНЕ** Корекцията на справедливата стойност на институцията, извършена, за да се компенсира там, където моделите на остойностяване не отразяват напълно цената на финансирането, която пазарните участници биха включили в цената за закриване на позиция или портфейл (т.е. корекцията, свързана с оценката на финансирането, на равнище институция — ако институцията изчислява такава корекция, а ако не — еквивалентна корекция).
0230	**БЪДЕЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ** Корекцията на справедливата стойност на институцията, извършена, за да се отразят бъдещите административни разходи във връзка с портфейла или позицията, които не са отразени в модела на остойностяване или в цените, използвани, за да се калибрират данните в този модел, и поради това свързана със същия източник на несигурност във връзка с остойностяването като ДКО, свързана с бъдещите административни разходи.
0240	**ПРЕДСРОЧНО ПРЕКРАТЯВАНЕ** Корекцията на справедливата стойност на институцията, извършена, за да се отразят договорните или извъндоговорните очаквания за предсрочно прекратяване, които не са отразени в модела на остойностяване, и поради това свързана със същия източник на несигурност във връзка с остойностяването като ДКО, свързана с предсрочното прекратяване.
0250	**ОПЕРАЦИОНЕН РИСК** Корекцията на справедливата стойност на институцията, извършена, за да се отрази премията за риск, която пазарните участници биха начислили с оглед на операционния риск при хеджирането, управлението и уреждането на договорите в портфейла, и поради това свързана със същия източник на несигурност във връзка с остойностяването като ДКО, свързана с операционния риск.
0260	**ПЪРВОНАЧАЛНО ПРИЗНАТА ПЕЧАЛБА И ЗАГУБА** Корекцията, извършена, за да се отразят случаите, когато моделът на остойностяване и всички останали приложени спрямо портфейл или позиция съответни корекции на справедливата стойност не са отразили получената или платената цена на първия ден на признаването, т.е. отсрочването на първоначално признатата печалба и загуба (МСФО 9.Б5.1.2.А).
0270	**ОБЯСНЕНИЕ/ОПИСАНИЕ** Описание на позициите, третирани в съответствие с член 7, параграф 2, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, и на причината, поради която не е било възможно да бъдат приложени членове 9—17 от същия регламент.

Редове	
0010	1. **ОБЩО ОСНОВЕН ПОДХОД** Член 7, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. За всяка съответна категория ДКО в колони 0010—0110 — общия размер на ДКО, изчислен по основния подход, посочен в глава III от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, за оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, включени в изчисляването на прага по член 4, параграф 1 от посочения регламент. Тук се включва докладваната в ред 0140 полза от диверсификацията по член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.

Редове	
0020	**В Т.Ч.: ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ** Член 7, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. За всяка съответна категория ДКО в колони 0010—0110 — частта от общия размер на ДКО, докладван в ред 0010, спрямо позициите в търговския портфейл (абсолютна стойност).
0030	1.1 **ПОРТФЕЙЛИ ПО ЧЛЕНОВЕ 9—17 ОТ ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2016/101 НА КОМИСИЯТА — ОБЩО ЗА КАТЕГОРИЯ, СЛЕД ДИВЕРСИФИЦИРАНЕ** Член 7, параграф 2, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. За всяка съответна категория ДКО в колони 0010—0110 — общия размер на ДКО, изчислен в съответствие с членове 9—17 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, за оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, включени в изчисляването на прага в съответствие с член 4, параграф 1 от посочения регламент, без оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, спрямо които се прилага третирането, описано в член 7, параграф 2, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. Тук се включват докладваните в редове 0050 и 0060 ДКО, изчислени в съответствие с членове 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 и включени в ДКО, свързани с несигурността по отношение на пазарните цени, в ДКО, свързани с разходите за закриване на позиции, и в ДКО, свързани с произтичащия от модела риск — както е посочено в член 12, параграф 2 и в член 13, параграф 2 от посочения регламент. Тук се включва докладваната в ред 0140 полза от диверсификацията по член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. Ред 0030 е разликата между редове 0040 и 0140.
0040—0130	1.1.1 **ОБЩО ЗА КАТЕГОРИЯ, ПРЕДИ ДИВЕРСИФИЦИРАНЕ** За редове 0090—0130 институциите разпределят своите оценявани по справедлива стойност активи и пасиви, включени в изчисляването на прага по член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 (търговски и банков портфейл), в следните категории риск: лихвен риск, валутен риск, кредитен риск, капиталов риск, стоков риск. За тази цел институциите се осланят на вътрешната си структура за управление на риска и разпределят въз основа на експертни становища групите дейности или търговските звена към най-подходящата категория на риска. ДКО, корекциите на справедливата стойност и останалата изискуема информация по отношение на разпределените групи дейности или търговски звена се отнасят след това към същата съответна категория на риска, така че на равнище ред за всяка категория да се представи обобщение на извършените корекции за пруденциални, а и за счетоводни цели, както и индикация за засегнатите позиции (като оценявани по справедлива стойност активи и пасиви). Когато ДКО и другите корекции са изчислени на различно равнище на обобщаване, в частност на равнище дружество, институциите разработват методика за отнасяне на ДКО към съответния набор от позиции. В резултат на тази разпределителна методика ред 0040 трябва да е сборът на редове 0050—0130 за колони 0010—0100. Независимо от използвания подход, докладваната информация трябва във възможно най-висока степен да бъде последователна на равнище ред, тъй като предоставените данни ще се съпоставят на това равнище (размер на ДКО, вероятност за увеличаване, справедлива стойност и потенциални корекции на справедливата стойност). Разбивката в редове 0090—0130 изключва докладваните в редове 0050 и 0060 ДКО, изчислени в съответствие с членове 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 и включени в ДКО, свързани с несигурността по отношение на пазарните цени, в ДКО, свързани с разходите за закриване на позиции, и в ДКО, свързани с произтичащия от модела риск — както е посочено в член 12, параграф 2 и в член 13, параграф 2 от посочения регламент. Следователно докладваната в ред 0140 полза от диверсификацията по член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 се изключва от редове 0040—0130.

Редове	
0050	**В Т.Ч.: ДКО, СВЪРЗАНА С НЕРЕАЛИЗИРАНИ КРЕДИТНИ СПРЕДОВЕ** Член 105, параграф 10 от РКИ, член 12 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. Общият размер на ДКО, свързана с нереализирани кредитни спредове, и разпределянето му сред ДКО, свързана с несигурността по отношение на пазарните цени, ДКО, свързана с разходите за закриване на позиции, и ДКО, свързана с произтичащия от модела риск — в съответствие с член 12 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. Колона 0110: Общият размер на ДКО е даден само за сведение, тъй като разпределянето му сред ДКО, свързана с несигурността по отношение на пазарните цени, ДКО, свързана с разходите за закриване на позиции, и ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, води до причисляването му — след отчитане на ползата от диверсификацията — към съответната ДКО на равнище категория. Колони 0130 и 0140: абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, включени в изчисляването на ДКО, свързана с нереализираните кредитни спредове. За целите на изчисляването на ДКО, съчетаните, компенсиращи се оценявани по справедлива стойност активи и пасиви, изключени от изчисляването на прага по силата на член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, не могат повече да бъдат приемани за съчетани и компенсиращи се.
0060	**В Т.Ч.: ДКО, СВЪРЗАНА С РАЗХОДИ ПО ИНВЕСТИРАНЕ И ФИНАНСИРАНЕ** Член 105, параграф 10 от РКИ, член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. Общият размер на ДКО, свързана с разходи по инвестиране и финансиране, и разпределянето му сред ДКО, свързана с несигурността по отношение на пазарните цени, ДКО, свързана с разходите за закриване на позиции, и ДКО, свързана с произтичащия от модела риск — в съответствие с член 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. Колона 0110: Общият размер на ДКО е даден само за сведение, тъй като разпределянето му сред ДКО, свързана с несигурността по отношение на пазарните цени, ДКО, свързана с разходите за закриване на позиции, и ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, води до причисляването му — след отчитане на ползата от диверсификацията — към съответната ДКО на равнище категория. Колони 0130 и 0140: абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, включени в изчисляването на ДКО, свързана с разходите по инвестиране и финансиране. За целите на изчисляването на ДКО, съчетаните, компенсиращи се оценявани по справедлива стойност активи и пасиви, изключени от изчисляването на прага по силата на член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, не могат повече да бъдат приемани за съчетани и компенсиращи се.
0070	**В Т.Ч.: ДКО, ОЦЕНЕНА КАТО НУЛЕВА ПО СИЛАТА НА ЧЛЕН 9, ПАРАГРАФ 2 ОТ ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2016/101** Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, съответстваща на свързаните с оценката експозиции, чиито ДКО са оценени като нулеви по член 9, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.
0080	**В Т.Ч.: ДКО, ОЦЕНЕНА КАТО НУЛЕВА ПО СИЛАТА НА ЧЛЕН 10, ПАРАГРАФИ 2 И 3 ОТ ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2016/101** Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, съответстваща на свързаните с оценката експозиции, чиито ДКО са оценени като нулеви по член 10, параграф 2 или 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.
0090	1.1.1.1 **ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ**
0100	1.1.1.2. **ВАЛУТНИ ОПЕРАЦИИ**
0110	1.1.1.3 **КРЕДИТИ**
0120	1.1.1.4 **КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ**
0130	1.1.1.5 **СТОКИ**
0140	1.1.2 **(–) ПОЛЗИ ОТ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА** Общо ползи от диверсификацията. Сборът на редове 0150 и 0160.

Редове	
0150	1.1.2.1 **(-) ПОЛЗА ОТ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА, ИЗЧИСЛЕНА ПО МЕТОД 1** За категориите ДКО, агрегирани по метод 1 в съответствие с член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 — разликата между сумата на отделните ДКО и общата ДКО на равнище категория след корекция за агрегиране.
0160	1.1.2.2 **(-) ПОЛЗА ОТ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА, ИЗЧИСЛЕНА ПО МЕТОД 2** За категориите ДКО, агрегирани по метод 2 в съответствие с член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 — разликата между сумата на отделните ДКО и общата ДКО на равнище категория след корекция за агрегиране.
0170	1.1.2.2* **ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ДКО ПРЕДИ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА, НАМАЛЕНА С НАД 90 % ОТ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА — ПО МЕТОД 2** Според терминологията на метод 2, сумата от FV – PV за всички свързани с оценката експозиции, за които APVA < 10 % (FV – PV).
0180	1.2 **ПОРТФЕЙЛИ СЪГЛАСНО АЛТЕРНАТИВНИЯ ПОДХОД** Член 7, параграф 2, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. За портфейлите, спрямо които по силата на член 7, параграф 2, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 се прилага алтернативният подход, общият размер на ДКО е сборът на редове 0190, 0200 и 0210. Съответната балансова и друга контекстуална информация се посочва в колони 0130—0260. В колона 0270 се посочва описание на позициите и на причината, поради която не е било възможно да бъдат приложени членове 9—17 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.
0190	1.2.1 **АЛТЕРНАТИВЕН ПОДХОД; 100 % НЕРЕАЛИЗИРАНА ПЕЧАЛБА** Член 7, параграф 2, буква б), подточка i) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.
0200	1.2.2 **АЛТЕРНАТИВЕН ПОДХОД; 10 % УСЛОВНА СТОЙНОСТ** Член 7, параграф 2, буква б), подточка ii) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.
0210	1.2.3 **АЛТЕРНАТИВЕН ПОДХОД; 25 % ОТ ПЪРВОНАЧАЛНАТА СТОЙНОСТ** Член 7, параграф 2, буква б), подточка iii) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.

6.3. С 32.03 - ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ДКО, СВЪРЗАНА С ПРОИЗТИЧАЩИЯ ОТ МОДЕЛА РИСК (PRUVAL 3)

6.3.1. Общи бележки

154е. Този образец се попълва само от институциите, които на индивидуално равнище надхвърлят прага, посочен в член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. Институциите, които са част от група, която надхвърля прага на консолидирана основа, докладват в този образец само ако и те надхвърлят на индивидуално равнище този праг.

154ж. Целта на този образец е да се събере информация за 20-те най-големи отделни размера на ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, които са включени в общия размер на равнище категория на ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, който общ размер е изчислен в съответствие с член 11 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. Тази информация съответства на информацията, докладвана в колона 0050 от образец С 32.02.

154з. 20-те най-големи отделни размери на ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, и съответната продуктова информация се докладват в низходящ ред, като се започне с най-големия отделен размер на ДКО, свързана с произтичащия от модела риск.

154и. Продуктите, съответстващи на тези най-големи отделни размери на ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, се докладват, като се използва продуктовият опис, изискван по силата на член 19, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.

154й. Когато продуктите са достатъчно еднородни по отношение на модела на остойностяване и на ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, те се обединяват и посочват на една линия, така че настоящият образец да обхваща максимално размера на равнище категория на ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, на институцията.

6.3.2. Указания за специфични позиции

Колони	
0005	**КЛАСАЦИЯ** Класацията е идентификатор на реда и трябва да е различна за всеки ред от образеца. Тя следва поредната номерация 1, 2, 3 и т.н., като 1 е най-високата индивидуална ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, 2 — втората по степен и т.н.
0010	**МОДЕЛ** Вътрешното (буквено-цифрово) наименование на модела, който се използва от институцията за идентифицирането му.
0020	**КАТЕГОРИЯ РИСК** Категорията риск (лихвен, валутен, кредитен, капиталов, стоков), която най-добре характеризира продукта или групата продукти, източник на корекцията с оглед остойностяването на произтичащия от модела риск. Институциите посочват следните кодове: IR – лихвен риск FX – валутен риск CR – кредитен риск EQ – капиталов риск CO – стоков риск
0030	**ПРОДУКТ** Вътрешното (буквено-цифрово) наименование на остойностяваните по модела продукт или група продукти, при съобразяване с продуктовия опис, изискван по силата на член 19, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.
0040	**НАБЛЮДАЕМОСТ** Брой наблюдавани цени на продукта или групата продукти за последните дванадесет месеца, според някой от следните критерии: — наблюдаваната цена е цената, на която институцията е сключила сделка; — това е проверимата цена по реална сделка между трети лица; — цената е получена от твърда котировка. При докладването институциите използват следните означения: „няма“, „1—6“, „6—24“, „24—100“, „100+“.
0050	**ДКО, СВЪРЗАНА С ПРОИЗТИЧАЩИЯ ОТ МОДЕЛА РИСК** Член 11, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. Отделните ДКО, свързани с произтичащия от модела риск, преди полза от диверсификацията, но след, където е приложимо, нетиране в портфейла.
0060	**В Т.Ч.: С ИЗПОЛЗВАНЕ НА ЕКСПЕРТНИ СТАНОВИЩА** Стойностите в колона 0050, изчислени по подхода, основан на експертни становища, посочен в член 11, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.

Колони	
0070	**В Т.Ч.: АГРЕГИРАНА ПО МЕТОД 2** Стойностите в колона 0050, агрегирани по метод 2, посочен в приложението към Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. Тези стойности съответстват на FV – PV според терминологията на приложението.
0080	**АГРЕГИРАНА ДКО, ИЗЧИСЛЕНА ПО МЕТОД 2** Делът в получаването на общия размер на равнище категория на ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, който общ размер е изчислен в съответствие с член 11, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, на отделните ДКО, свързани с произтичащия от модела риск, агрегирани по модел 2 от приложението към посочения регламент. Тази стойност съответства на APVA според терминологията на приложението.
0090-0100	**АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ** Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, оценявани по докладвания в колона 0010 модел, както е вписана в изготвените съгласно приложимата счетоводна уредба финансови отчети.
0090	**АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ** Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи, оценявани по докладвания в колона 0010 модел, както е вписана в изготвените съгласно приложимата счетоводна уредба финансови отчети.
0100	**ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ** Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност пасиви, оценявани по докладвания в колона 0010 модел, както е вписана в изготвените съгласно приложимата счетоводна уредба финансови отчети.
0110	**РАЗЛИКА ПРИ НПЦ (ТЕСТОВЕ НА ИЗХОДА)** Сумата на некоригираните разлики („разлика при НПЦ“), изчислени в края на най-близкия до датата на докладване месец чрез проведен в съответствие с член 105, параграф 8 от РКИ процес на независима проверка на цените въз основа на най-качествените налични независими данни за съответния продукт или съответната група продукти. „Некоригираните разлики“ се отнасят до некоригираните разлики между стойностите, генерирани от системите за търгуване, и стойностите, получени при месечната независима проверка на цените. При изчисляването на разликата при НПЦ не се включват коригираните разлики в счетоводните документи на институцията за съответната крайна месечна дата. Тук се посочват само резултатите, калибрирани от цените на инструментите, които биха били отнесени към един и същ продукт (тестове на изхода). Тук не се посочват резултатите от тестовете на входа, получени от пазарните данни от тестовете спрямо равнища, калибрирани от различни продукти.
0120	**ОБХВАТ НА НПЦ (ТЕСТОВЕ НА ИЗХОДА)** Процентът на отнесените към модела позиции, претеглен с ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, обхванатa от докладваните в колона 0110 резултати от тестовете на изхода за НПЦ.
0130—0140	**КОРЕКЦИИ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ** Корекциите на справедливата стойност, както са посочени в колони 0190 и 0240 от образец C 32.02, приложени спрямо позициите, отнесени към модела в колона 0010.
0150	**ПЪРВОНАЧАЛНО ПРИЗНАТА ПЕЧАЛБА И ЗАГУБА** Корекциите, както са определени в колона 0260 от образец C 32.02, приложени спрямо позициите, отнесени към модела в колона 0010.

6.4 C 32.04 - ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ДКО, СВЪРЗАНА С КОНЦЕНТРИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ (PRUVAL 4)

6.4.1. Общи бележки

154к. Този образец се попълва само от институциите, които надхвърлят прага, посочен в член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. Институциите, които са част от група, която надхвърля прага на консолидирана основа, докладват в този образец само ако и те надхвърлят на индивидуално равнище този праг.

154л. Целта на този образец е да се събере информация за 20-те най-големи отделни размера на ДКО, свързана с концентрираните позиции, които са включени в общия размер на равнище категория на ДКО, свързана с концентрираните позиции, който общ размер е изчислен в съответствие с член 14 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101. Тази информация съответства на информацията, докладвана в колона 0070 от образец C 32.02.

154м. 20-те най-големи отделни размери на ДКО, свързана с концентрираните позиции, и съответната продуктова информация се докладват в низходящ ред, като се започне с най-големия отделен размер на ДКО, свързана с концентрираните позиции.

154н. Продуктите, съответстващи на тези най-големи отделни ДКО на концентрираните позиции, се докладват, като се използва продуктовият опис, изискван по силата на член 19, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.

154о. Където е възможно, позициите, които са еднородни по отношение на методиката за изчисляване на ДКО, се сумират, за да се максимизира обхватът на настоящия образец.

6.4.2. Указания за специфични позиции

Колони	
0005	**КЛАСАЦИЯ** Класацията е идентификатор на реда и трябва да е различна за всеки ред от образеца. Тя следва поредната номерация 1, 2, 3 и т.н., като 1 е най-високата ДКО на концентрираните позиции, 2 — втората по степен и т.н.
0010	**КАТЕГОРИЯ РИСК** Категорията риск (лихвен, валутен, кредитен, капиталов, стоков), която най-добре характеризира позицията. Институциите посочват следните кодове: IR – лихвен риск FX – валутен риск CR – кредитен риск EQ – капиталов риск CO – стоков риск
0020	**ПРОДУКТ** Вътрешното наименование на продукта или групата продукти според продуктовия опис, изискван по силата на член 19, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.
0030	**БАЗОВ ИНСТРУМЕНТ** Вътрешното наименование на базовия инструмент (или инструменти) при деривати или на инструментите — при недеривати.
0040	**РАЗМЕР НА КОНЦЕНТРИРАНАТА ПОЗИЦИЯ** Размерът на всяка концентрирана оценявана позиция, идентифицирана в съответствие с член 14, параграф 1, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101; размерът се изразява в единицата, описана в колона 0050.

Колони	
0050	**МЯРКА НА РАЗМЕРА** Вътрешно използваната единица мярка на размера с оглед на идентифицирането на концентрираните оценявани позиции за изчисляване на посочения в колона 0040 размер на концентрираната позиция. За позициите в дългови или капиталови инструменти се посочва единицата, използвана при вътрешното управление на риска, например „брой облигации“, „брой акции“ или „пазарна стойност“. За позициите в деривати се посочва единицата, използвана при вътрешното управление на риска, например „PV01; EUR за 1 базисен пункт паралелна промяна на кривата на доходност“.
0060	**ПАЗАРНА СТОЙНОСТ** Пазарната стойност на позицията.
0070	**РАЗУМЕН СРОК ЗА ЗАКРИВАНЕ** Разумният срок за закриване в брой дни, определени в съответствие с член 14, параграф 1, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.
0080	**ДОПЪЛНИТЕЛНА КОРЕКЦИЯ НА ОЦЕНКАТА, СВЪРЗАНА С КОНЦЕНТРИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ** Изчисленият в съответствие с член 14, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 размер на ДКО, свързана с концентрираните позиции, за съответната концентрирана оценявана позиция.
0090	**КОРЕКЦИЯ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ, СВЪРЗАНА С КОНЦЕНТРИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ** Размерът на евентуалната корекция на справедливата стойност, извършена, за да се отрази фактът, че съвкупната позиция, държана от институцията, е по-голяма от обичайно търгувания обем или от тези размери на позиции, на които се основават котировките или сделките, използвани за калибрирането на цената или данните, използвани от модела за остойностяване. Докладваната стойност е равна на приложената към съответните концентрирани оценявани позиции.
0100	**РАЗЛИКА ПРИ НПЦ** Сумата на некоригираните разлики („разлика при НПЦ“), изчислени в края на най-близкия до датата на докладване месец чрез проведен в съответствие с член 105, параграф 8 от РКИ процес на независима проверка на цените въз основа на най-качествените налични независими данни за съответната концентрирана оценявана позиция. „Некоригираните разлики“ се отнасят до некоригираните разлики между стойностите, генерирани от системите за търгуване, и стойностите, получени при месечната независима проверка на цените. При изчисляването на разликата при НПЦ не се включват коригираните разлики в счетоводните документи на институцията за съответната крайна месечна дата.

7. С 33.00 — ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ СЕКТОР „ДЪРЖАВНО УПРАВЛЕНИЕ“ (GOV)

7.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

155. Информацията за целите на образец С 33.00 обхваща всички експозиции към сектор „Държавно управление“ съгласно посоченото в параграф 42, буква б) от приложение V към настоящия регламент за изпълнение.

156. Експозициите към сектор „Държавно управление“ са включени в различни класове експозиции в съответствие с член 112 и член 147 от РКИ, както е посочено в указанията за попълване на образец С 07.00, С 08.01 и С 08.02.

157. Таблица 2 (стандартизиран подход) и таблица 3 (вътрешнорейтингов подход), включени в част 3 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение, се използват за отнасяне на класовете експозиции, използвани за изчисляване на капиталовите изисквания съгласно РКИ, към сектор на контрагента „Държавно управление“.

158. Информацията се докладва за общите съвкупни експозиции (т.е. сборът на всички държави, в които банката има експозиции към държавни дългови инструменти) и за всяка държава въз основа на местопребиваването на контрагента на база „пряк длъжник“.

159. Разпределянето на експозициите по класове експозиции или юрисдикции се извършва, без да се взимат предвид техниките за редуциране на кредитния риск, в частност ефекта на заместване. Изчисляването на стойностите на експозициите и размерите на рисково претеглените експозиции за всеки клас експозиции и за всяка юрисдикция обаче включва въздействието на техниките за редуциране на кредитния риск, включително ефекта на заместване.

160. Докладването на информацията за експозициите към сектор „Държавно управление“ според юрисдикцията на местопребиваване на прекия контрагент, а не според националната юрисдикция на докладващата институция, се извършва при спазване на праговете по член 5, буква б), точка 5 от настоящия регламент за изпълнение.

7.2. ОБХВАТ НА ОБРАЗЕЦА ЗА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ СЕКТОР „ДЪРЖАВНО УПРАВЛЕНИЕ“

161. Образец GOV обхваща преките балансови, задбалансови и под формата на деривати експозиции към сектор „Държавно управление“ в банковия и търговския портфейл. Освен това се изисква да бъде попълнена поясняваща позиция за непреките експозиции под формата на продавани кредитни деривати, чиито базови активи са експозиции към сектор „Държавно управление“.

162. Експозицията е пряка, когато прекият контрагент е субект, попадащ в обхвата на определението на сектор „Държавно управление“ съгласно параграф 42, буква б) от приложение V към настоящия регламент за изпълнение.

163. Образецът е разделен на две части. В основата на първата част стои разбивка на експозициите по риск, регулаторен подход и класове, а в основата на втората — разбивка по остатъчния срок до падежа.

7.3. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ

Колони	Указания
010—260	**ПРЕКИ ЕКСПОЗИЦИИ**
010-140	**БАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**
010	**Обща брутна балансова стойност на недеривatни финансови активи** Общата брутна балансова стойност, определена в съответствие с част 1, параграф 34 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение, на недеривatните финансови активи, които са експозиции към сектор „Държавно управление“, за всички отчетни портфейли, спрямо които се прилагат МСФО или основаните на ДОБ национални общоприети счетоводни принципи, определени в част 1, параграфи 15—22 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение и изброени в колони 030—120. Корекциите на пруденциалната оценка не намаляват брутната балансова стойност на оценяваните по справедлива стойност експозиции в търговския и банковия портфейл.
020	**Обща балансова стойност на недеривatните финансови активи (без къси позиции)** Общата балансова стойност, посочена в параграф 27, част 1 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение, на недеривatните финансови активи, които са експозиции към сектор „Държавно управление“, за всички отчетни портфейли, спрямо които се прилагат МСФО или основаните на ДОБ национални общоприети счетоводни принципи, определени в параграфи 15—22, част 1 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение и изброени в колони 030—120, без да се взимат предвид късите позиции. Когато институцията притежава къса позиция със същия остатъчен срок до падежа, в същата парична единица и към същия пряк контрагент, балансовата стойност на късата позиция се нетира срещу балансовата стойност на пряката позиция. Когато тази нетна стойност е отрицателно число, тя се счита за нула. Докладва се сборът на колони 030—120 минус колона 130. Ако полученото число е отрицателно, се докладва нула.

Колони	Указания
030—120	**НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО ОТЧЕТНИ ПОРТФЕЙЛИ** Съвкупната балансова стойност, както е определена в горния ред на таблицата, на недеривatните финансови активи, които са експозиции към сектор „Държавно управление“, с разбивка по отчетен портфейл съгласно приложимата за докладващото дружество счетоводна уредба.
030	**Финансови активи, държани за търгуване** Параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А към МСФО 9
040	**Търгуеми финансови активи** Членове 32 и 33 от ДОБ; част1, параграф 16 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение; член 8, параграф 1, буква а от ДОП. Докладва се само от институциите, прилагащи националните общоприети счетоводни принципи.
050	**Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата** Параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.4
060	**Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата** Параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5; и член 8, параграф 1, буква а) и член 8, параграф 6 от ДОП.
070	**Нетъргуеми, недеривatни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата** Член 36, параграф 2 от ДОБ; член 8, параграф 1, буква а) от ДОП. Докладва се само от институциите, прилагащи националните общоприети счетоводни принципи.
080	**Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход** Параграф 8, буква г) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A
090	**Нетъргуеми, недеривatни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал** Член 8, параграф 1, буква а) и член 8, параграф 8 от ДОП Докладва се само от институциите, прилагащи националните общоприети счетоводни принципи.
100	**Финансови активи по амортизирана стойност** Параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; част1, параграф 15 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение;
110	**Нетъргуеми, недеривatни финансови активи, оценявани по метод на разходите** Член 35 от ДОБ; Член 6, параграф 1, буква и) и член 8, параграф 2 от ДОП; част1, параграф 16 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение; Докладва се само от институциите, прилагащи националните общоприети счетоводни принципи.
120	**Други нетъргуеми, недеривatни финансови активи** Член 37 от ДОБ; член 12, параграф 7 от ДОП;част1, параграф 16 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение; Докладва се само от институциите, прилагащи националните общоприети счетоводни принципи.

Колони	Указания
130	**Къси позиции** Балансовата стойност на късите позиции, както са определени в БА, параграф 7, буква б) от МСФО 9, когато прекият контрагент е сектор „Държавно управление“, както е определен в параграфи 155—160 от настоящото приложение. Къси позиции възникват, когато институцията продава ценни книжа, придобити срещу кредитиране по обратни репо споразумения, или получени по сделки за предоставяне в заем на ценни книжа. Балансовата стойност е справедливата стойност на късите позиции. Късите позиции се докладват по посочените в редове 170—230 интервали на остатъчния срок до падежа, както и по пряк контрагент. Във връзка с изчисляването на колони 030—120 късите позиции ще бъдат използвани за нетиране на позициите със същия остатъчен срок до падежа и към същия пряк контрагент.
140	**в т.ч.: къси позиции от кредитиране по обратни репо споразумения, класифицирани като държани за търгуване или търгуеми финансови активи** Балансовата стойност на късите позиции, както са определени в БА, параграф 7, буква б) от МСФО 9, които възникват, когато институцията продава ценните книжа, придобити срещу кредитиране по обратни репо споразумения, когато прекият контрагент по тези ценни книжа е сектор „Държавно управление“, и които са включени в отчетни портфейли за държани за търгуване или търгувани финансови активи (колони 030 и 040). В тази колона не се включват късите позиции, които възникват, когато продадените ценни книжа са взети в заем по сделки за предоставяне в заем на ценни книжа.
150	**Натрупана обезценка** Съвкупната натрупана обезценка по недеривatните финансови активи, докладвани в колони 080—120 (приложение V, част 2, параграфи 70 и 71 към настоящия регламент за изпълнение)
160	**Натрупана обезценка — в т.ч.: от финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход или от нетъргуеми, недеривatни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал** Съвкупната натрупана обезценка по недеривatните финансови активи, докладвани в колони 080 и 090.
170	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск** Съвкупната сума на натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, свързани с позициите, посочени в колони 050, 060, 070, 080 и 090 (параграф 69, част 2 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение).
180	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск — в т.ч.: от нетъргуеми финансови активи, оценявани задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, от финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, или от нетъргуеми финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата** Съвкупната стойност на натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, свързани с позициите, посочени в колони 050, 060 и 070.
190	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск — в т.ч.: от финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход или от нетъргуеми, недеривatни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал** Съвкупната стойност на натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, свързани с позициите, посочени в колони 080 и 090.

Колони	Указания
200—230	**ДЕРИВАТИ** Преките позиции в деривати се докладват в колони 200—230. За докладването на деривативите, за които се прилагат капиталови изисквания както за кредитен риск от контрагента, така и за пазарен риск, вж. указанията за разбивката по редове.
200-210	**Деривати с положителна справедлива стойност** Всички дериватни инструменти, по които контрагент е сектор „Държавно управление“, с положителна справедлива стойност за институцията към датата на докладване, независимо от това дали тези инструменти се използват в допустимо отношение на хеджиране, са държани за търгуване или са включени в търговския портфейл съгласно МСФО и националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ. Дериватите, използвани при икономическо хеджиране, се докладват тук, когато са включени в търговския портфейл или в отчетен портфейл „държани за търгуване“ (параграфи 120, 124, 125 и 137—140, част 2 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение).
200	**Деривати с положителна справедлива стойност: Балансова стойност** Балансовата стойност на деривативите, отчитани като финансови активи, към референтната дата на докладване. Съгласно общоприетите счетоводни принципи, основани на ДОБ, в тези колони се докладват дериватните инструменти, оценявани по цена на придобиване или по по-ниската стойност от цената на придобиване или пазарната стойност, включени в търговския портфейл или определени като хеджиращи инструменти.
210	**Деривати с положителна справедлива стойност: Условна стойност** Съгласно МСФО и националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, условната стойност, както е определена в приложение V, част 2, параграфи 133—135 към настоящия регламент за изпълнение, на всички договори за деривати, сключени, но все още неуредени към референтната дата на докладване, по които прекият контрагент е сектор „Държавно управление“ — съгласно определението в параграф 155—160 от настоящото приложение, и справедливата стойност на деривативите е положителна за институцията към референтната дата.
220—230	**Деривати с отрицателна справедлива стойност** Всички дериватни инструменти, по които контрагент е сектор „Държавно управление“, с отрицателна справедлива стойност за институцията към референтната дата на докладване, независимо от това дали тези инструменти се използват в допустимо отношение на хеджиране, дали са държани за търгуване или са включени в търговския портфейл съгласно МСФО и националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ. Дериватите, използвани при икономическо хеджиране, се докладват тук, когато са включени в търговския портфейл или в отчетен портфейл „държани за търгуване“ (параграфи 120, 124, 125 и 137—140, част 2 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение).
220	**Деривати с отрицателна справедлива стойност: Балансова стойност** Балансовата стойност на деривативите, отчитани като финансови пасиви към референтната дата на докладване. Съгласно общоприетите счетоводни принципи, основани на ДОБ, в тези колони се докладват дериватните инструменти, оценявани по цена на придобиване или по по-ниската стойност от цената на придобиване или пазарната стойност, включени в търговския портфейл или определени като хеджиращи инструменти.
230	**Деривати с отрицателна справедлива стойност: Условна стойност** Съгласно МСФО и националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, условната стойност, както е определена в приложение V, част 2, параграфи 133—135 към настоящия регламент за изпълнение, на всички договори за деривати, сключени, но все още неуредени към референтната дата, по които прекият контрагент е сектор „Държавно управление“ — съгласно определението в параграф 155—160 от настоящото приложение, и справедливата стойност на деривативите е отрицателна за институцията към референтната дата.

Колони	Указания
240—260	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**
240	**Номинална стойност** Когато прекият контрагент по задбалансова позиция е сектор „Държавно управление“, както е определено в параграфи 155—160 от настоящото приложение — номиналната стойност на поетите задължения и финансовите гаранции, които не се считат за дериват съгласно МСФО или съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ (параграфи 102—119, част 2 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение). В съответствие с приложение V, част 2, параграфи 43 и 44 към настоящия регламент за изпълнение прекият контрагент е сектор „Държавно управление“: а) по предоставена финансова гаранция — когато той е пряк контрагент по гарантирания дългов инструмент; и б) по поето задължение за отпускане на кредит и по други поети задължения — когато той е контрагентът, чийто кредитен риск се поема от докладващата институция.
250	**Провизии** Член 4, точка 6, буква в) и „Задбалансови позиции“, член 27, параграф 11, член 28, параграф 8 и член 33 от ДОБ; МСФО 9.4.2.1(в)(ii) и (г)(ii); МСФО 9.5.5.20; МСС 37; МСФО 4 и приложение V, част 2.11 към настоящия регламент за изпълнение. Провизиите по всички задбалансови експозиции, независимо как се оценяват, с изключение на оценяваните по справедлива стойност чрез печалбата или загубата в съответствие с МСФО 9. Съгласно МСФО — обезценката на поето задължение за отпускане на кредит се докладва в колона 150, когато институцията не може да разграничи очакваните кредитни загуби, свързани с усвоените и неусвоените суми по дълговия инструмент. Ако комбинираните очаквани кредитни загуби по този финансов инструмент надхвърлят брутната балансова стойност на дълговия компонент на инструмента, остатъчният размер на очакваните кредитни загуби се докладва като провизия в колона 250.
260	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск** Натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск (параграф 110, част 2 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение) при задбалансовите позиции, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата в съответствие с МСФО 9.
270—280	**Пояснява позиция: кредитни деривати, продавани по експозиции към сектор „Държавно управление“** Кредитните деривати, които не отговарят на определението за финансови гаранции в приложение V, част 2, параграф 58; които докладващата институция е сключила с контрагенти, които не са част от сектор „Държавно управление“; и референтната експозиция по които е към сектор „Държавно управление“. Тези колони не се докладват за експозициите, представени в разбивка по риск, регулаторен подход и клас експозиции (редове 020—160). Докладваните в раздела експозиции не се взимат предвид при изчисляването на стойността на експозицията и рисково претеглените размер (колони 290 и 300); изчисляването е въз основа единствено на преките експозиции.
270	**Деривати с положителна справедлива стойност — Балансова стойност** Докладва се съвкупната балансова стойност на кредитните деривати, продавани по експозиции към сектор „Държавно управление“, с положителна справедлива стойност за институцията към референтната дата на докладване, без да вземат предвид корекциите на пруденциалната оценка. За деривати по МСФО, в тази колона се докладва балансовата стойност на деривати, които са финансови активи, към датата на докладване. За деривати в съответствие с общоприетите счетоводни принципи, основани на ДОБ, в тази колона се докладва справедливата стойност на деривати с положителна справедлива стойност към референтната дата на докладване, независимо от начин на осчетоводяване.

Колони	Указания
280	**Деривати с отрицателна справедлива стойност — Балансова стойност** Съвкупната балансова стойност на кредитните деривати, продавани по докладваните експозиции към сектор „Държавно управление“, с отрицателна справедлива стойност за институцията към референтната дата на докладване, без да са взети предвид корекциите на пруденциалната оценка. За дериватите по МСФО, в тази колона се докладва балансовата стойност на дериватите, които са финансови пасиви към датата на докладване. За дериватите по общоприетите счетоводни принципи, основани на ДОБ, в тази колона се докладва справедливата стойност на дериватите с отрицателна справедлива стойност към референтната дата на докладване, независимо от начина на осчетоводяване.
290	**Стойност на експозицията** Стойността на експозициите, за които се прилага рамката за кредитен риск. За експозициите по стандартизирания подход: вж. член 111 от РКИ. За експозиции по вътрешнорейтинговия подход: вж. член 166 и член 230, параграф 1, второ изречение от РКИ. За докладването на дериватите, за които се прилагат капиталови изисквания както за кредитен риск от контрагента, така и за пазарен риск, вж. указанията за разбивката по редове.
300	**Размер на рисково претеглените експозиции** Размерът на рисково претеглените експозиции, за които се прилага рамката за кредитен риск. За експозициите по стандартизирания подход: вж. член 113, параграфи 1—5 от РКИ. За експозициите по вътрешнорейтинговия подход: вж. член 153, параграфи 1 и 3 от РКИ. За докладването на преките експозиции в обхвата на член 271 от РКИ, спрямо които се прилагат капиталови изисквания както за кредитен риск от контрагента, така и за пазарен риск, вж. указанията за разбивката по редове.

Редове	Указания
РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО РЕГУЛАТОРЕН ПОДХОД	
010	**Общо експозиции** Съвкупността от експозиции към сектор „Държавно управление“, както е определено в параграфи 155—160 към настоящото приложение.
020—155	**Експозиции по рамката за кредитен риск** Съвкупността от експозиции към сектор „Държавно управление“, спрямо които се прилагат рисковите тегла по трета част, дял II от РКИ. Експозициите по рамката за кредитен риск включват експозициите както от банковия, така и от търговския портфейл, за които се прилагат капиталовите изисквания за кредитен риск от контрагента. Преките експозиции в обхвата на член 271 от РКИ, спрямо които се прилагат капиталови изисквания както за кредитен риск от контрагента, така и за пазарен риск, се докладват както в редовете за кредитен риск (020—155), така и в реда за пазарен риск (160): експозициите към кредитен риск от контрагента се докладват в редовете за кредитен риск, а експозициите към пазарен риск се докладват в реда за пазарен риск.
030	**Стандартизиран подход** Експозициите към сектор „Държавно управление“, за които се прилагат рисковите тегла по трета част, дял II, глава 2 от РКИ, включително експозициите от банковия портфейл, за които рисковото претегляне по тази глава обхваща кредитния риск от контрагента.

Редове	Указания
040	**Централни правителства** Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към централни правителства. Тези експозиции се разпределят към клас експозиции „Централни правителства или централни банки“ в съответствие с членове 112 и 114 от РКИ, както е посочено в инструкциите за образец C 07.00, с изключение на инструкциите относно преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат.
050	**Регионални правителства или местни органи на власт** Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към регионални правителства или местни органи на власт. Тези експозиции се разпределят към клас експозиции „Регионални правителства или местни органи на власт“ в съответствие с членове 112 и 115 от РКИ, както е посочено в инструкциите за образец C 07.00, с изключение на инструкциите относно преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат.
060	**Субекти от публичния сектор** Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към субекти от публичния сектор. Тези експозиции се разпределят към клас експозиции „Субекти от публичния сектор“ в съответствие с членове 112 и 116 от РКИ, както е посочено в инструкциите за образец C 07.00, с изключение на инструкциите относно преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат.
070	**Международни организации** Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към международни организации. Тези експозиции се разпределят към клас експозиции „Международни организации“ в съответствие с членове 112 и 118 от РКИ, както е посочено в инструкциите за образец C 07.00, с изключение на инструкциите относно преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат.
075	**Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага стандартизираният подход** Експозициите към сектор „Държавно управление“, различни от докладваните в редове 040—070 по-горе, които са отнесени, за целите на изчисляването на капиталовите изисквания, към класовете експозиции по стандартизирания подход, посочени в член 112 от РКИ.
080	**Вътрешнорейтингов подход** Експозициите към сектор „Държавно управление“, за които се прилагат рисковите тегла по трета част, дял II, глава 3 от РКИ, включително експозициите от банковия портфейл, за които рисковото претегляне по тази глава обхваща кредитния риск от контрагента.
090	**Централни правителства** Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към централни правителства и се разпределят към клас експозиции „Централни правителства и централни банки“ в съответствие с член 147, параграф 3, буква а) от РКИ, както е посочено в инструкциите за образци C 08.01 и C 08.02, с изключение на инструкциите относно преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат.

Редове	Указания
100	**Регионални правителства или местни органи на власт [Централни правителства и централни банки]** Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към регионални правителства или местни органи на власт и се разпределят към клас експозиции „Централни правителства и централни банки“ в съответствие с член 147, параграф 3, буква а) от РКИ, както е посочено в инструкциите за образци С 08.01 и С 08.02, с изключение на спецификациите по отношение на преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на методи за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат.
110	**Регионални правителства или местни органи на власт [Институции]** Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към регионални правителства или местни органи на власт и се разпределят към клас експозиции „Институции“ в съответствие с член 147, параграф 4, буква а) от РКИ, както е посочено в инструкциите за образци С 08.01 и С 08.02, с изключение на инструкциите относно преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат.
120	**Субекти от публичния сектор [Централни правителства и централни банки]** Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към субекти от публичния сектор в съответствие с член 4, параграф 8 от РКИ и се разпределят към клас експозиции „Централни правителства и централни банки“ в съответствие с член 147, параграф 3, буква а) от РКИ, както е посочено в инструкциите за образци С 08.01 и С 08.02, с изключение на инструкциите относно преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат.
130	**Субекти от публичния сектор [Институции]** Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към субекти от публичния сектор в съответствие с член 4, параграф 8 от РКИ и се разпределят към клас експозиции „Институции“ в съответствие с член 147, параграф 4, буква б) от РКИ, както е посочено в инструкциите за образци С 08.01 и С 08.02, с изключение на инструкциите относно преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат.
140	**Международни организации [Централни правителства и централни банки]** Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към международни организации и се разпределят към клас експозиции „Централни правителства и централни банки“ в съответствие с член 147, параграф 3, буква в) от РКИ, както е посочено в инструкциите за образци С 08.01 и С 08.02, с изключение на инструкциите относно преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат.
155	**Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага вътрешнорейтинговият подход** Експозициите към сектор „Държавно управление“, различни от докладваните в редове 090—140 по-горе, които за целите на изчисляването на капиталовите изисквания, са отнесени в съответствие с член 147 от РКИ към класовете експозиции по вътрешнорейтинговия подход.
160	**Експозиции към пазарен риск** Експозициите към пазарен риск обхващат позициите, за които капиталовите изисквания се изчисляват съгласно трета част, дял IV от РКИ. Преките експозиции в обхвата на член 271 от РКИ, спрямо които се прилагат капиталови изисквания както за кредитен риск от контрагента, така и за пазарен риск, се докладват както в редовете за кредитен риск (020—155), така и в реда за пазарен риск (160): експозициите към кредитен риск от контрагента се докладват в редовете за кредитен риск, а експозициите към пазарен риск се докладват в реда за пазарен риск.

Редове	Указания
170—230	**РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ОСТАТЪЧЕН СРОК ДО ПАДЕЖА** Остатъчният срок до падежа се изчислява в дни между падежа по договора и референтната дата на докладване за всички позиции. Експозициите към сектор „Държавно управление“ се разбиват по остатъчен срок до падежа и разпределят в следните интервали: — [**0 — 3М** [: По-малък от 90 дни — [**3М — 1Г** [: [: 90 дни или повече, но по-малко от 365 дни — [**1Г — 2Г** [: [: 365 дни или повече, но по-малко от 730 дни — [**2Г — 3Г** [: 730 дни или повече, но по-малко от 1095 дни — [**3Г — 5Г** [: 1095 дни или повече, но по-малко от 1825 дни — [**5Г — 10Г** [: 1825 дни или повече, но по-малко от 3650 дни — [**10Г – повече**: 3 650 дни или повече“

ПРИЛОЖЕНИЕ III

„ПРИЛОЖЕНИЕ III

ЗАМЕНЯ ПРИЛОЖЕНИЕ III – ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ПО МСФО

ОБРАЗЦИ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ПО МСФО		
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦ	**КОД НА ОБРАЗЕЦА**	**НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ**
		ЧАСТ 1 [ТРИМЕСЕЧНА ЧЕСТОТА]
		Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]
1.1	F 01.01	Балансов отчет: активи
1.2	F 01.02	Балансов отчет: пасиви
1.3	F 01.03	Балансов отчет: собствен капитал
2	F 02.00	**Отчет за приходите и разходите**
3	F 03.00	**Отчет за всеобхватния доход**
		Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите
4.1	F 04.01	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: финансови активи, държани за търгуване
4.2.1	F 04.02.1	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата
4.2.2	F 04.02.2	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата
4.3.1	F 04.03.1	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход
4.4.1	F 04.04.1	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: финансови активи по амортизирана стойност
4.5	F 04.05	Подчинени финансови активи
5.1	F 05.01	**Разбивка на нетъргуемите кредити и аванси по продукти**
6.1	F 06.01	**Разбивка на кредитите и авансите, различни от държаните за търгуване към нефинансови предприятия, по кодове NACE**
		Подлежащи на обезценка просрочени финансови активи
7.1	F 07.01	Подлежащи на обезценка просрочени финансови активи
		Разбивка на финансовите пасиви
8.1	F 08.01	Разбивка на финансовите пасиви по продукти и по сектори на контрагентите
8.2	F 08.02	Подчинени финансови пасиви
		Задължения за кредитиране, финансови гаранции и други задължения
9.1.1	F 09.01.1	Задбалансови експозиции: поети задължения за кредитиране, финансови гаранции и други поети задължения
9.2	F 09.02	Получени задължения за кредитиране, финансови гаранции и други получени задължения

ОБРАЗЦИ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ПО МСФО		
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦ	**КОД НА ОБРАЗЕЦА**	**НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ**
10	F 10.00	**Деривати — търговия и икономическо хеджиране**
		Отчитане на хеджирането
11.1	F 11.01	Деривати – отчитане на хеджиране: разбивка по вид риск и вид хеджиране
11.3	F 11.03	Недериватни хеджиращи инструменти: разбивка по отчетен портфейл и вид хеджиране
11.4	F 11.04	Хеджирани позиции в хеджирания на справедлива стойност
		Движение на провизиите за кредитни загуби
12.1	F 12.01	Движение на провизиите за кредитни загуби
12.2	F 12.02	Прехвърляния между фазите на обезценка (брутно представяне)
		Получени обезпечения и гаранции
13.1	F 13.01	Разбивка на обезпеченията и гаранциите по кредити и аванси, различни от държани за търгуване
13.2.1	F 13.02.1	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение през отчетния период [държани към референтната дата]
13.3.1	F 13.03.1	Натрупани обезпечения, придобити чрез влизане във владение
14	F 14.00	**Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по справедлива стойност**
15	F 15.00	**Отписване и финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи**
		Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите
16.1	F 16.01	Приходи и разходи за лихви по инструменти и по сектори на контрагентите
16.2	F 16.02	Печалби или загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се 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, и от търгуеми финансови активи и пасиви, по инструменти
16.4	F 16.04	Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и от търгуеми финансови активи и пасиви, по риск
16.4.1	F 16.04.1	Печалба или загуба от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти
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 нефинансови активи
16.8	F 16.08	Други административни разходи
		Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по Регламента за капиталовите изисквания (РКИ): Счетоводен баланс
17.1	F 17.01	Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по Регламента за капиталовите изисквания (РКИ): Активи
17.2	F 17.02	Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по Регламента за капиталовите изисквания (РКИ): Задбалансови експозиции: поети задължения за кредитиране, финансови гаранции и други поети задължения
17.3	F 17.03	Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по Регламента за капиталовите изисквания (РКИ): Пасиви
		Информация за обслужваните и необслужваните експозиции
18	F 18.00	Информация за обслужваните и необслужваните експозиции
18.1	F 18.01	Входящи и изходящи потоци на необслужвани експозиции — кредити и аванси по сектори на контрагентите
18.2	F 18.02	Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) и допълнителна информация за кредити, обезпечени с недвижим имот
19	F 19.00	**Преструктурирани експозиции**

ОБРАЗЦИ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ПО МСФО		
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦ	**КОД НА ОБРАЗЕЦА**	**НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ**
		ЧАСТ 2 [ТРИМЕСЕЧНО С ПРАГ: ТРИМЕСЕЧНА ЧЕСТОТА ИЛИ НЕОТЧИТАНЕ]
		Географска разбивка
20.1	F 20.01	Географска разбивка на активите по място на дейностите
20.2	F 20.02	Географска разбивка на пасивите по място на дейностите
20.3	F 20.03	Географска разбивка на основните позиции в отчета за приходите и разходите по място на дейностите
20.4	F 20.04	Географска разбивка на активите по местопребиваване на контрагента
20.5	F 20.05	Географска разбивка на задбалансовите експозиции по местопребиваване на контрагента
20.6	F 20.06	Географска разбивка на пасивите по местопребиваване на контрагента
20.7.1	F 20.07.1	Географска разбивка по местопребиваване на контрагента на кредитите и авансите, различни от държаните за търгуване, към нефинансови предприятия, по кодове по NACE
21	F 21.00	**Материални и нематериални активи: активи, подлежащи на оперативен лизинг**
		Управление на активи, попечителство и други обслужващи функции
22.1	F 22.01	Приходи и разходи за такси и комисиони по дейности
22.2	F 22.02	Активи, включени в предоставените услуги
		Кредити и аванси: допълнителна информация
23.1	F 23.01	Кредити и аванси: брой на инструментите
23.2	F 23.02	Кредити и аванси: Допълнителна информация за брутните балансови стойности
23.3	F 23.03	Кредити и аванси, обезпечени с недвижим имот: Разбивка според съотношението стойност на заема/стойност на недвижимия имот
23.4	F 23.04	Кредити и аванси: Допълнителна информация относно натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск
23.5	F 23.05	Кредити и аванси: Получени обезпечения и получени финансови гаранции
23.6	F 23.06	Кредити и аванси: Натрупани частични отписвания
		Кредити и аванси: Потоци от необслужвани експозиции, обезценки и отписвания след края на последната финансова година
24.1	F 24.01	Кредити и аванси: Входящи и изходящи потоци на необслужвани експозиции
24.2	F 24.02	Кредити и аванси: Поток от обезценки и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции
24.3	F 24.03	Кредити и аванси: Входящ поток на отписвания на необслужвани експозиции
		Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и процеси на изпълнение
25.1	F 25.01	Обезпечения, получени чрез влизане във владение, различни от обезпечения, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“ Входящи и изходящи потоци
25.2	F 25.02	Обезпечения, получени чрез влизане във владение, различни от обезпечения, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“ Вид получено обезпечение
25.3	F 25.03	Обезпечения, получени чрез влизане във владение, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“
26	F 26.00	**Управление на преструктуриране и качество на преструктурирането**

ОБРАЗЦИ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ПО МСФО		
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦ	**КОД НА ОБРАЗЕЦА**	**НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ**
		ЧАСТ 3 [НА ПОЛУГОДИЕ]
		Задбалансови дейности: дялове в неконсолидирани структурни предприятия
30.1	F 30.01	Дялове в неконсолидирани структурни предприятия
30.2	F 30.02	Разбивка на дялове в неконсолидирани структурни предприятия по естество на дейностите
		Свързани лица
31.1	F 31.01	Свързани лица: задължения и вземания
31.2	F 31.02	Свързани лица: разходи и приходи от сделки с тях
		ЧАСТ 4 [ГОДИШНО]
		Структура на групата
40.1	F 40.01	Структура на групата: „поотделно за всеки субект“
40.2	F 40.02	Структура на групата: „поотделно за всеки инструмент“
		Справедлива стойност
41.1	F 41.01	Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по амортизирана стойност
41.2	F 41.02	Използване на опция за справедлива стойност
42	F 42.00	**Материални и нематериални активи: балансова стойност по методи за оценка**
43	F 43.00	**Провизии**
		Планове с дефинирани доходи и доходи на наети лица
44.1	F 44.01	Елементи на нетните активи и пасиви по план с дефиниран доход
44.2	F 44.02	Движение по задълженията за изплащане на дефиниран доход
44.3	F 44.03	Разходи за персонал по видове доходи
44.4	F 44.04	Разходи за персонал по структура и категория персонал
		Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите
45.1	F 45.01	Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по отчетен портфейл
45.2	F 45.02	Печалби или загуби от отписването на нефинансови активи, различни от държаните за продажба и инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия
45.3	F 45.03	Други приходи и разходи за дейността
46	F 46.00	**Отчет за промените в собствения капитал**
47	F 47.00	**Средна продължителност на периодите на дюрация и възстановяване**

1. **Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]**

1.1 **Активи**

		Препратки	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
				част 1, точка 27 от приложение V
				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 в 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**	*допълнение А от МСФО 9*		
060	Деривати	*допълнение А от МСФО 9*	10	
070	Капиталови инструменти	*параграф 11 от МСС 32*	4	
080	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*	4	
090	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*	4	
096	**Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.4*	4	
097	Капиталови инструменти	*параграф 11 от МСС 32*	4	
098	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*	4	
099	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*	4	
100	**Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*	4	
120	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*	4	
130	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*	4	
141	**Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**	*параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*	4	
142	Капиталови инструменти	*параграф 11 от МСС 32*	4	
143	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*	4	
144	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*	4	
181	**Финансови инструменти по амортизирана стойност**	*параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*	4	
182	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*	4	
183	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*	4	
240	**Деривати – отчитане на хеджиране**	*МСФО 9.6.2.1; част 1, точка 22 от приложение V*	11	
250	**Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск**	*параграф 89A, буква а) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8*		
260	**Инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия**	*параграф 54, буква д) от МСС 1; част 1, точка 21 и част 2, точка 4 от приложение V*	40	

		Препратки	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
				част 1, точка 27 от приложение V
				010
270	**Материални активи**			
280	Имоти, машини и съоръжения	*параграф 6 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1; параграф 47, буква а) от МСФО 16*	21, 42	
290	Инвестиционни имоти	*параграф 5 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1; парагараф 48 от МСФО 16*	21, 42	
300	**Нематериални активи**	*параграф 54, буква в) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ*		
310	Положителна репутация	*параграф Б67, буква г) от МСФО 3; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ*		
320	Други нематериални активи	*параграфи 8 и 118 от МСС 38; параграф 47, буква а) от МСФО 16*	21, 42	
330	**Данъчни активи**	*параграф 54, букви н) и 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 освобождаване, класифицирани като държани за продажба**	*параграф 54, буква й) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 7 от приложение V*		
380	**ОБЩО АКТИВИ**	*параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1*		

1.2 **Пасиви**

		Препратки	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
				част 1, точка 27 от приложение V
				010
010	**Финансови пасиви, държани за търгуване**	*параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; БА, параграф 6 от МСФО 9*	8	
020	Деривати	*допълнение А от МСФО 9; МСФО 9.4.2.1(а); БА, параграф 7, буква а) от МСФО 9*	10	
030	Къси позиции	*БА, параграф 7, буква б) от МСФО 9*	8	
040	Депозити	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*	8	
050	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, точка 37 от приложение V*	8	
060	Други финансови пасиви	*част 1, точки 38-41 от приложение V*	8	
070	**Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2*	8	
080	Депозити	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*	8	
090	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, точка 37 от приложение V*	8	
100	Други финансови пасиви	*част 1, точки 38-41 от приложение V*	8	

		Препратки	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
				част 1, точка 27 от приложение V
				010
110	**Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност**	*параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1*	8	
120	Депозити	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*	8	
130	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, точка 37 от приложение V*	8	
140	Други финансови пасиви	*част 1, точки 38-41 от приложение V*	8	
150	**Деривати – отчитане на хеджиране**	*МСФО 9.6.2.1; част 1, точка 26 от приложение V*	11	
160	**Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск**	*параграф 89А, буква б) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8*		
170	**Провизии**	*параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1*	43	
180	Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	*параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; част 2, точка 9 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 10 от приложение V*	43	
200	Преструктуриране	*параграфи 71 и 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	Поети задължения и гаранции	*МСФО 9.4.2.1(в), (г); 9.5.5; 9.B2.5; МСС 37; МСФО 4; част 2, точка 11 от приложение V*	9 12 43	
230	Други провизии	*параграф 14 от МСС 37*	43	
240	**Данъчни пасиви**	*параграф 54, букви н) и о) от МСС 1*		
250	Текущи данъчни пасиви	*параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12*		
260	Отсрочени данъчни пасиви	*параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ*		
270	**Акционерен капитал, който може да бъде изплатен при поискване**	*МСС 32, пример за илюстрация 33; КРМСФО 2; част 2, точка 12 от приложение V*		
280	**Други пасиви**	*част 2, точка 13 от приложение V*		
290	**Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба**	*параграф 54, буква п) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 14 от приложение V*		
300	**ОБЩО ПАСИВИ**	*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 c) от МСС 1; член 22 от ДОБ*	46	
020	Внесен капитал	*параграф 78, буква д) от МСС 1*		
030	Поискан, но невнесен капитал			
040	**Премийни резерви**	*параграф 78, буква д) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ*	46	
050	**Емитирани инструменти на собствения капитал, различни от капитал**	*част 2, точки 18-19 от приложение V*	46	
060	Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	*параграфи 28-29 от МСС 32; част 2, точка 18 от приложение V*		
070	Други емитирани капиталови инструменти	*част 2, точка 19 от приложение V*		
080	**Друг собствен капитал**	*параграф 10, МСФО 2; част 2, точка 20 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 89A, буква а) от МСС 1*		
100	*Материални активи*	*параграфи 39-41 от МСС 16*		
110	*Нематериални активи*	*параграфи 85-87 от МСС 38*		
120	*Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията*	*параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 120, буква в) от МСС 19*		
122	*Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба*	*параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5*		
124	*Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия*	*МСС 1, НИ 6 параграф 10 от МСС 28*		
320	*Промени в справедливата стойност на инструментите на собствения капитал, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход*	*параграф 7, буква г) от МСС 1; 5.7.5 и B5.7.1 от МСФО 9; част 2, точка 21 от приложение V*		
330	*Неефективност на хеджирането при хеджиране на справедлива стойност на инструментите на собствения капитал, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход*	*Параграф 7, буква д) от МСФО 1; МСФО 9 5.7.5 и 6.5.3; параграф 24B от МСФО 7; част 2, точка 22 от приложение V*		
340	*Промени в справедливата стойност на инструментите на собствения капитал, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджирана позиция]*	*МСФО 9 5.7.5 и 6.5.8(б); част 2, точка 22 от приложение V*		
350	*Промени в справедливата стойност на инструментите на собствения капитал, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджиращ инструмент]*	*Параграф 7, буква д) от МСС 1; МСФО 9 5.7.5 и 6.5.8(а);част 2, параграф 57 от приложение V*		
360	*Промени в справедливата стойност на финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се дължат на промени в кредитния им риск*	*параграф 7, буква е) от МСС 1; МСС 9.5.7.7;част 2, точка 23 от приложение V*		
128	Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	*параграф 82A, буква а), подточка ii) от МСС 1*		

		Препратки	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
				010
130	*Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]*	*МСФО 9.6.5.13(а); Параграф 24Б, буква б), подточки ii) и iii) от МСФО 7; Параграф 24В, буква б), подточки i) и iv), и параграф 24Д, буква а) от МСФО 7; част 2, точка 24 от приложение V*		
140	*Конвертиране на валута*	*параграф 52, буква б) от МСС 21 параграфи 32 и 38-49 от МСС 21*		
150	*Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]*	*параграф 7, буква д) от МСС 1; параграф 24Б, буква б), подточки ii) и iii) от МСФО 7; параграф 24В, буква б), подточка i) и параграф 24Д от МСФО 7; МСФО 9.6.5.11(б); част 2, точка 25 от приложение V*		
155	*Промени в справедливата стойност на дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход*	*параграф 7, буква га) от МСС 1; МСФО 9 4.1.2А и 5.7.10; част 2, точка 26 от приложение V*		
165	*Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]*	*параграф 7, букви як) и з) от МСС 1; МСФО 9 6.5.15 и 6.5.16; параграф 24 Д, букви б) и в) от МСФО 7 част 2, точка 60 от приложение V*		
170	*Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба*	*параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5*		
180	*Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия*	*МСС 1, НИ 6 параграф 10 от МСС 28*		
190	**Неразпределена печалба**	*член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ*		
200	**Преоценъчни резерви**	*параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1; част 2, точка 28 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, смесени и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	*параграф 11 от МСС 28; част 2, точка 29 от приложение V*		
230	Други	*част 2, точка 29 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 30 от приложение V*	46	
250	**Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка**	*параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1*	2	
260	**(-) Междинни дивиденти**	*параграф 35 от МСС 32*		
270	**Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]**	*параграф 54, буква р) от МСС 1*		
280	Натрупан друг всеобхватен доход	*член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ*	46	
290	Други позиции		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; част 2, точка 31 от приложение V*	16	
020	Финансови активи, държани за търгуване	*параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, точки 33, 34 от приложение V*		
025	Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата	*параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1*		
030	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	*параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7*		
041	Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	*параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.10-11; МСФО 9.4.1.2A*		
051	Финансови инструменти по амортизирана стойност	*параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2*		
070	Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск	*допълнение А от МСФО 9; B6.6.16; част 2, точка 35 от приложение V*		
080	Други активи	*част 2, точка 36 от приложение V*		
085	Приходи от лихви по пасивите	*МСФО 9.5.7.1; част 2, точка 37 от приложение V*		
090	**(Лихвени разходи)**	*параграф 97 от МСС 1; част 2, точка 31 от приложение V*	16	
100	(Финансови пасиви, държани за търгуване)	*параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, точки 33, 34 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; МСФО 9.5.7.2*		
130	(Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск)	*параграф 9 от МСС 39; част 2, точка 35 от приложение V*		
140	(Други пасиви)	*част 2, точка 38 от приложение V*		
145	(Лихвени разходи по активите)	*МСФО 9.5.7.1; част 2, точка 39 от приложение V*		
150	**(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)**	*КРМСФО 2, точка 11*		
160	**Приходи от дивиденти**	*част 2, точка 40 от приложение V*	31	
170	Финансови активи, държани за търгуване	*параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, точка 40 от приложение V*		
175	Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата	*параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1A; част 2, точка 40 от приложение V*		

		Препратки	Разбивка в таблица	**Текущ период**
				010
191	Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	*параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A; МСФО 9.5.7.1A; част 2, точка 41 от приложение V*		
192	Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал	*част 2, параграф 42 от приложение V*		
200	**Приходи от такси и комисиони**	*параграф 20, буква в) от МСФО 7*	22	
210	**(Разходи за такси и комисиони)**	*параграф 20, буква в) от МСФО 7*	22	
220	**Печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, нетно**	*част 2, точка 45 от приложение V*	16	
231	Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	*МСФО 9.4.12A; МСФО 9.5.7.10-11*		
241	Финансови активи по амортизирана стойност	*параграф 20, буква а), подточка v) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2*		
260	Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	*параграф 20, буква а), подточка v) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.2*		
270	Други			
280	**Печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, нетно**	*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, точки 43, 46 от приложение V*	16	
287	**Печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, нетно**	*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, точка 46 от приложение V*		
290	**Печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, нетно**	*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, точка 44 от приложение V*	16, 45	
300	**Печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране, нетно**	*част 2, точка 47 от приложение V*	16	
310	**Курсови разлики [печалба (-) загуба], нетно**	*параграфи 28 и 52, буква а) от МСС 21*		
330	**Печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи, нетно**	*параграф 34 от МСС 1; част 2, точка 48 от приложение V*	45	
340	**Други оперативни приходи**	*част 2, точки 314-316 от приложение V*	45	
350	**(Други оперативни разходи)**	*част 2, точки 314-316 от приложение V*	45	
355	**ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД, НЕТНО**			
360	**(Административни разходи)**			
370	(Разходи за персонал)	*параграф 7 от МСС 19; параграф 102, НИ 6 от МСС 1*	44	

		Препратки	Разбивка в таблица	**Текущ период**
				010
380	(Други административни разходи)		16	
385	**(Парични вноски за фондове за преструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)**	*част 2, точка 48, буква и) от приложение V*		
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*		
425	**Изменение печалби или (−) загуби, нетно**	*МСФО 9.5.4.3, допълнение А към МСФО 9; част 2, точка 49 от приложение V*		
426	Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	*параграф 35Й от МСФО 7*		
427	Финансови активи по амортизирана стойност	*параграф 35Й от МСФО 7*		
430	**(Провизии или (-) сторниране на провизии)**	*параграф 59, 84 от МСС 37; параграф 98, букви б), е), ж) от МСС 1*	9 12 43	
435	(Поети задължения за плащане за фондове за преструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	*част 2, точка 48, буква и) от приложение V*		
440	(Поети задължения и гаранции)	*МСФО 9.4.2.1(в), (г); МСФО 9.Б2.5; МСС 37; МСФО 4; част 2, точка 50 от приложение V*		
450	(Други провизии)			
460	**(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)**	*параграф 20, буква а), подточка viii) от МСФО 7; МСФО 9.5.4.4; част 2, точки 51, 53 от приложение V*	12	
481	(Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход)	*МСФО 9.5.4.4; МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.2; МСФО 9.5.5.8*	12	
491	(Финансови активи по амортизирана стойност)	*МСФО 9.5.4.4; МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.8*	12	
510	**(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, 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) и б) от МСС 36*	16	
530	(Имоти, машини и съоръжения)	*параграф 73, буква д), подточки v) и 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) и v) от МСС 38*		
570	(Други)	*параграф 126, букви а) и б) от МСС 36*		
580	**Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата**	*допълнение Б64, буква н), подточка i) към МСФО 3*		

		Препратки	Разбивка в таблица	**Текущ период**
				010
590	**Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал**	*част 2, точка 54 от приложение V*		
600	**Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности**	*параграф 37, МСФО 5; част 2, точка 55 от приложение V*		
610	**ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ**	*параграф 102, НИ 6 от МСС 1; параграф 33 А от МСФО 5*		
620	**(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)**	*параграф 8, буква г) от МСС 1; параграф 77 от МСС 12*		
630	**ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ**	*НИ 6 от МСС 1*		
640	**Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности**	*параграф 82, буква да) от МСС 1; параграф 33, буква а) и параграф 33А от МСФО 5 част 2, точка 56 от приложение V*		
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) и iv) от МСФО 5*		
670	**ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА**	*параграф 81А, буква а) от МСС 1*		
680	Които се отнасят до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	*параграф 81Б, буква б), подточка i) от МСС 1*		
690	Относима към собствениците на предприятието 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**	*параграф 7, НИ 6 от МСС 1*	
020	**Друг всеобхватен доход**	*параграф 7, НИ 6 от МСС 1*	
030	**Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба**	*параграф 82А, буква а), подточка i) 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 120, буква в) от МСС 19*	
070	Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, държани за продажба	*параграф 38 от МСФО 5*	
080	Дял на друг признат приход и разход на субекти, които осчетоводяват по метода на собствения капитал	*МСС 1, НИ 6 параграф 10 от МСС 28*	
081	Промени в справедливата стойност на инструментите на собствения капитал, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	*параграф 141, буква г) от МСС 1,7*	
083	Печалба или (−) загуба от отчитане на хеджиране на капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно	*МСФО 9.5.7.5; МСФО 9.6.5.3; параграф 24В от МСФО 7 част 2, точка 57 от приложение V*	
084	*Промени в справедливата стойност на инструментите на собствения капитал, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджирана позиция]*	*МСФО 9.5.7.5; МСФО 9.6.5.8(б); част 2, точка 57 от приложение V*	
085	*Промени в справедливата стойност на инструментите на собствения капитал, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджиращ инструмент]*	*МСФО 9.5.7.5; МСФО 9.6.5.8(а); част 2, точка 57 от приложение V*	
086	Промени в справедливата стойност на финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се дължат на промени в кредитния им риск	*параграф 141, буква е) от МСС 1,7*	
090	Данък върху дохода, свързан с позиции, които няма да бъдат прекласифицирани	*параграф 91, буква б) от МСС 1; част 2, параграф 66 от приложение V*	
100	**Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба**	*параграф 82А, буква а), подточка ii) от МСС 1*	
110	Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]	*МСФО 9.6.5.13(а); Параграф 24В, буква б), подточки i) и iv), и параграф 24Д, буква а) от МСФО 7; част 2, точка 58 от приложение V*	
120	*Печалби или (-) загуби от преоценка, отчетени в собствения капитал*	*Ни 6 от МСС 1; МСФО 9.6.5.13(а); Параграф 24В, буква б), подточка i), и параграф 24Д, буква а) от МСФО 7; част 2, точка 58 от приложение V*	
130	*Прехвърлени към печалба или загуба*	*параграфи 7 и 92-95 от МСС 1; параграфи 48-49 от МСС 21; МСФО 9.6.5.14; част 2, точка 59 от приложение V*	
140	*Друго прекласифициране*	*част 2, точка 65 от приложение V*	
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 и 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*	*част 2, точка 65 от приложение V*	
190	Хеджиране на парични потоци [ефективна част]	*параграф 7, НИ 6 от МСС 1; от параграф 95, буква а) до параграф 96 от МСС 39; МСФО 9.6.5.11(б) параграф 24В, буква б), подточка i), и параграф 24Д, буква а) от МСФО 7;*	

		Препратки	**Текущ период**
			010
200	*Печалби или (-) загуби от преоценка, отчетени в собствения капитал*	*параграф 7, буква д), НИ 6 от МСС 1; МСФО 9.6.5.11(а)(б)(г); параграф 24В, буква б), подточка i), и параграф 24Д, буква а) от МСФО 7;*	
210	*Прехвърлени към печалба или загуба*	*параграфи 7, 92-95, НИ 6 от МСС 1; МСФО 9.6.5.11(г)(ii)(iii); параграф 24В, буква б), подточка iv), и параграф 24Д, буква а) от МСФО 7; част 2, точка 59 от приложение V*	
220	*Прехвърлени към първоначална балансова стойност на хеджираната позиция*	*Ни 6 от МСС 1; МСФО 9.6.5.11(г)(i)*	
230	*Друго прекласифициране*	*част 2, точка 65 от приложение V*	
231	Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]	*параграф 7, букви ж) и з) от МСС 1; МСФО 9 6.5.15 и 6.5.16; параграф 24Д, букви б) и в) от МСФО 7; част 2, точка 60 от приложение V*	
232	*Печалби или (-) загуби от преоценка, отчетени в собствения капитал*	*параграф 7, букви ж) и з) от МСС 1; МСФО 9 6.5.15 и 6.5.16; параграф 24 Д, букви б) и в) от МСФО 7*	
233	*Прехвърлени към печалба или загуба*	*параграф 7, букви ж) и з) от МСС 1; МСФО 9 6.5.15 и 6.5.16; параграф 24 Д, букви б) и в) от МСФО 7 част 2, точка 61 от приложение V*	
234	*Друго прекласифициране*	*част 2, точка 65 от приложение V*	
241	Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	*параграф 7, буква га) и НИ 6 от МСС 1; НИ 6 от МСС 1; МСФО 9.5.6.4; част 2, точки 62-63 от приложение V*	
251	*Печалби или (-) загуби от преоценка, отчетени в собствения капитал*	*параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; НИ 6 от МСС 1; МСФО 9.5.6.4*	
261	*Прехвърлени към печалба или загуба*	*параграфи 7 и 92-95, НИ 6 от МСС 1; МСФО 9.5.6.7; част 2, точка 64 от приложение V*	
270	*Друго прекласифициране*	*НИ, пример 12 от МСФО 5; МСФО 9.5.6.5; част 2, точки 64-65 от приложение V*	
280	Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, държани за продажба	*параграф 38 от МСФО 5*	
290	*Печалби или (-) загуби от преоценка, отчетени в собствения капитал*	*параграф 38 от МСФО 5*	
300	*Прехвърлени към печалба или загуба*	*параграфи 7, 92-95 от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5*	
310	*Друго прекласифициране*	*НИ, пример 12 от МСФО 5*	
320	Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия	*НИ 6 от МСС 1; Параграф 10 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 2,66 от приложение V*	
340	**Общ всеобхватен приход за годината**	*параграфи 7 и 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	Относима към собствениците на предприятието 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**
			част 1, точка 27 от приложение V
			010
005	**Деривати**		
010	**Капиталови инструменти**	*параграф 11 от МСС 32; част 1, параграф 44, буква б) от приложение V*	
030	от които: кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	
040	от които: други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	
050	от които: нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	
060	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	
070	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	
080	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	
090	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	
100	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	
110	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	
120	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	
130	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	
140	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	
150	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	
160	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	
170	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	
180	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	
190	**ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ**	*допълнение А към МСФО 9*	

4.2.1 **Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата**

		Препратки	**Балансова стойност**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
			част 1, точка 27 от приложение V	*част 2, точка 69 от приложение V*
			010	020
010	**Капиталови инструменти**	*параграф 11 от МСС 32; част 1, параграф 44, буква б) от приложение V*		
020	от които: кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
030	от които: други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
040	от които: нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
050	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*		
060	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*		

		Препратки	**Балансова стойност**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
			част 1, точка 27 от приложение V	*част 2, точка 69 от приложение V*
			010	020
070	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*		
080	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
090	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
100	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
110	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*		
120	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*		
130	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*		
140	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
150	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
160	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
170	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*		
180	**НЕТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА**	*параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.4*		

4.2.2 **Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**

		Препратки	**Балансова стойност**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
			част 1, точка 27 от приложение V	*част 2, точка 69 от приложение V*
			010	020
060	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*		
070	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*		
080	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*		
090	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
100	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
110	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
120	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*		
130	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*		
140	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*		
150	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
160	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
170	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
180	домакинства	*част 1, параграф 42, 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; МСФО 9.4.1.5*		

4.3.1 **Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**

		Препратки	**Балансова стойност**	**Брутна балансова стойност** *част 1, параграф 34, буква б) от приложение V*			
				Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	**от които: инструменти с нисък кредитен риск**	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**	**Активи с кредитна обезценка (етап 3)**
			част 1, точка 27 от приложение V	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35М, буква а) от МСФО 7*	*МСФО 9.Б5.5.22-24; част 2, параграф 75 от приложение V*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7*	*МСФО 9.5.5.1; параграф 35М, буква б), подточка ii) от МСФО 7*
			010	015	020	030	040
010	**Капиталови инструменти**	*параграф 11 от МСС 32; част 1, параграф 44, буква б) от приложение V*					
020	от които: кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
030	от които: други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
040	от които: нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
050	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*					
060	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
070	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
080	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
090	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
100	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
110	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*					
120	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
130	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					

		Препратки	Балансова стойност	Брутна балансова стойност *част 1, параграф 34, буква б) от приложение V*			
				Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	от които: инструменти с нисък кредитен риск	Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	Активи с кредитна обезценка (етап 3)
			част 1, точка 27 от приложение V	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35M, буква а) от МСФО 7*	*МСФО 9.Б5.5.22-24; част 2, параграф 75 от приложение V*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7*	*МСФО 9.5.5.1; параграф 35M, буква б), подточка ii) от МСФО 7*
			010	015	020	030	040
140	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
150	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
160	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
165	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
170	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
180	**ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД**	*параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*					
190	от които: закупени финансови активи с кредитна обезценка	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; част 2, параграф 77 от приложение V*					

		Препратки	**Натрупана обезценка** *част 2, параграф 70, буква б) и параграф 71 от приложение V*			**Натрупани частични отписвания**	**Натрупани пълни отписвания**
			Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**	**Активи с кредитна обезценка (етап 3)**		
			МСФО 9.5.5.5; параграф 353, буква а) и параграф 16А от МСФО 7	*МСФО 9.5.5.3; МСФО 9.5.5.15; параграф 353, буква б), подточка i) и параграф 16А от МСФО 7*	*МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.15; параграф 353, буква б), подточка ii) и параграф 16А от МСФО 7*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; част 2, параграфи 72-74 от приложение V*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; част 2, параграфи 72-74 от приложение V*
			050	060	070	080	090
010	**Капиталови инструменти**	*параграф 11 от МСС 32; част 1, параграф 44, буква б) от приложение V*					
020	от които: кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
030	от които: други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
040	от които: нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
050	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*					
060	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
070	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
080	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
090	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
100	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
110	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*					
120	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
130	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					

		Препратки	**Натрупана обезценка** *част 2, параграф 70, буква б) и параграф 71 от приложение V*			**Натрупани частични отписвания**	**Натрупани пълни отписвания**
			Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**	**Активи с кредитна обезценка (етап 3)**		
			МСФО 9.5.5.5; параграф 353, буква а) и параграф 16А от МСФО 7	*МСФО 9.5.5.3; МСФО 9.5.5.15; параграф 353, буква б), подточка i) и параграф 16А от МСФО 7*	*МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.15; параграф 353, буква б), подточка ii) и параграф 16А от МСФО 7*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; част 2, параграфи 72-74 от приложение V*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; част 2, параграфи 72-74 от приложение V*
			050	060	070	080	090
140	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
150	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
160	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
165	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
170	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
180	**ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД**	*параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*					
190	от които: закупени финансови активи с кредитна обезценка	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; част 2, параграф 77 от приложение V*					

4.4.1 **Финансови активи по амортизирана стойност**

		Препратки	**Балансова стойност**	**Брутна балансова стойност** *част 1, параграф 34, буква б) от приложение V*			
				Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	**от които: инструменти с нисък кредитен риск**	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**	**Активи с кредитна обезценка (етап 3)**
			част 1, точка 27 от приложение V	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35М, буква а) от МСФО 7*	*МСФО 9.Б5.5.22-24; част 2, параграф 75 от приложение V*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7*	*МСФО 9.5.5.1; параграф 35М, буква б), подточка ii) от МСФО 7*
			010	015	020	030	040
010	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*					
020	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
030	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
040	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
050	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
060	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
070	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*					
080	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
090	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
100	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
110	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
120	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
125	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
130	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
140	**ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*					
150	от които: закупени финансови активи с кредитна обезценка	*МСФО 9.5.13 и параграф 35М, буква в) от МСФО 7; част 2, параграф 77 от приложение V*					

		Препратки	Натрупана обезценка *част 2, параграф 70, буква а) и 71 от приложение V*			Натрупани частични отписвания	Натрупани пълни отписвания
			Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**	**Активи с кредитна обезценка (етап 3)**	**Натрупани частични отписвания**	**Натрупани пълни отписвания**
			МСФО 9.5.5.5; параграф 353, буква а от МСФО 7	*МСФО 9.5.5.3; МСФО 9.5.5.15; параграф 353, буква б), подточка i) от МСФО 7*	*част 5, параграф 1 от МСФО 5; МСФО 9.5.5.15; параграф 353, буква б), подточка ii) от МСФО 7*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; част 2, параграфи 72-74 от приложение V*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; част 2, параграфи 72-74 от приложение V*
			050	060	070	080	090
010	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*					
020	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
030	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
040	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
050	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
060	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
070	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*					
080	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
090	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
100	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
110	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
120	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
125	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
130	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
140	**ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*					
150	от които: закупени финансови активи с кредитна обезценка	*МСФО 9.5.13 и параграф 35М, буква в) от МСФО 7; част 2, параграф 77 от приложение V*					

4.5 **Подчинени финансови активи**

		Препратки	**Балансова стойност**
			част 1, точка 27 от приложение V
			010
010	**Кредити и аванси**	*част 1, точка 32 от приложение V*	
020	**Дългови ценни книжа**	*част 1, точка 31 от приложение V*	
030	**ПОДЧИНЕНИ [ЗА ЕМИТЕНТА] ФИНАНСОВИ АКТИВИ**	*част 2, параграфи 78 и 100 от приложение V*	

5. **Разбивка на нетъргуемите кредити и аванси по продукти**

5.1 **Кредити и аванси, различни от държани за търгуване и търгуване на активи по продукти**

			Препратки	**Брутна балансова стойност**	**Балансова стойност** *част 1, точка 27 от приложение V*					
					централни банки	**сектори „Държавно управление“**	**кредитни институции**	**други финансови предприятия**	**нефинансови предприятия**	**домакинства**
				част 1,34 от приложение V	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*
				005	010	020	030	040	050	060
По продукт	010	**При поискване [кол] и предизвестие с кратък срок [текуща сметка]**	*част 2, параграф 85, буква а) от приложение V*							
	020	**Дълг по кредитни карти**	*част 2, параграф 85, буква б) от приложение V*							
	030	**Търговски вземания**	*част 2, параграф 85, буква в) от приложение V*							
	040	**Финансови лизинги**	*част 2, параграф 85, буква г) от приложение V*							
	050	**Кредити за обратни репо сделки**	*част 2, параграф 85, буква д) от приложение V*							
	060	**Други срочни кредити**	*част 2, параграф 85, буква е) от приложение V*							
	070	**Аванси, които не са кредити**	*част 2, параграф 85, буква ж) от приложение V*							
	080	**КРЕДИТИ И АВАНСИ**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*							
По обезпечение	090	от които: Кредити, обезпечени с недвижим имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*							
	100	от които: други обезпечени кредити	*част 2, параграфи 86, буква б) и 87 от приложение V*							
По цел	110	от които: потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а) от приложение V*							
	120	от които: жилищни кредити	*част 2, параграф 88, буква б) от приложение V*							
По подчиненост	130	от които: кредити за проектно финансиране	*част 2, параграф 89 от приложение V член 147, параграф 1, точка 8 от РКИ*							

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

6.1 **Разбивка на кредитите и авансите, различни от държаните за търгуване, към нефинансови предприятия, по кодове по NACE**

		Препратки	**нефинансови предприятия** *част 1, параграф 42, буква д) и част 2, параграф 91 от приложение V*					
			Брутна балансова стойност	**от които: подлежащи на обезценка на кредити и аванси**	**От които: необслужвани**		**Натрупана обезценка**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
						от които: в неизпълнение		
			част 1, параграф 34 от приложение V	*част 2, параграф 93 от приложение V*	*част 2, параграфи 213-232 от приложение V*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 237, буква б) от приложение V*	*част 2, параграф 70-71 от приложение V*	*част 2, точка 69 от приложение V*
			010	011	012	013	021	022
010	**А. Селско, горско и рибно стопанство**	*Регламент за NACE*						
020	**Б. Добивна промишленост**	*Регламент за NACE*						
030	**В. Преработвателна промишленост**	*Регламент за NACE*						
040	**Г. Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия, на газообразни горива и климатизация**	*Регламент за NACE*						
050	**Д. Водоснабдяване**	*Регламент за NACE*						
060	**Е. Строителство**	*Регламент за NACE*						
070	**Ж. Търговия на едро и дребно**	*Регламент за NACE*						
080	**З. Транспорт и съхранение**	*Регламент за NACE*						
090	**И. Хотелиерство и ресторантьорство**	*Регламент за NACE*						
100	**Й. Информация и комуникация**	*Регламент за NACE*						
105	**К. Финансови и застрахователни дейности**	*Регламент за NACE, част 2, параграф 92 от приложение V*						

		Препратки	**нефинансови предприятия** *част 1, параграф 42, буква д) и част 2, параграф 91 от приложение V*					
			Брутна балансова стойност	**от които: подлежащи на обезценка на кредити и аванси**	**От които: необслужвани**		**Натрупана обезценка**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
						от които: в неизпълнение		
			част 1, параграф 34 от приложение V	*част 2, параграф 93 от приложение V*	*част 2, параграфи 213-232 от приложение V*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 237, буква б) от приложение V*	*част 2, параграф 70-71 от приложение V*	*част 2, точка 69 от приложение V*
			010	011	012	013	021	022
110	**Л. Операции с недвижими имоти**	*Регламент за NACE*						
120	**М. Професионални, научни и технически дейности**	*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 услуги**	*Регламент за NACE*						
190	**КРЕДИТИ И АВАНСИ**	*част 1, параграф 32 и част 2, точка 90 от приложение V*						

7. **Подлежащи на обезценка просрочени финансови активи**

7.1 **Подлежащи на обезценка просрочени финансови активи**

		Препратки	**Балансова стойност** *част 1, точка 27 от приложение V*								
			Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)			**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**			**Активи с кредитна обезценка (етап 3)**		
			≤ 30 дни	**> 30 дни ≤ 90 дни**	**> 90 дни**	**≤ 30 дни**	**> 30 дни ≤ 90 дни**	**> 90 дни**	**≤ 30 дни**	**> 30 дни ≤ 90 дни**	**> 90 дни**
			МСФО 9.5.5.11; B5.5.37; параграф Б8И от МСФО 7; част 2, параграф 96 от приложение V								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
060	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*									
070	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*									
080	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*									
090	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*									
100	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*									
110	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*									
120	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*									
130	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*									
140	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*									
150	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*									
160	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*									
170	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*									
180	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*									
190	**ОБЩО ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ**	*част 2, параграфи 94-95 от приложение V*									

		Препратки	Балансова стойност *част 1, точка 27 от приложение V*								
			Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)			**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**			**Активи с кредитна обезценка (етап 3)**		
			≤ 30 дни	**> 30 дни ≤ 90 дни**	**> 90 дни**	**≤ 30 дни**	**> 30 дни ≤ 90 дни**	**> 90 дни**	**≤ 30 дни**	**> 30 дни ≤ 90 дни**	**> 90 дни**
			МСФО 9.5.5.11; B5.5.37; параграф Б8И от МСФО 7; част 2, параграф 96 от приложение V								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
	Кредити и аванти по продукт, по обезпечение и по подчиненост										
200	При поискване [кол] и предизвестие с кратък срок [текуща сметка]	*част 2, параграф 85, буква а) от приложение V*									
210	Дълг по кредитни карти	*част 2, параграф 85, буква б) от приложение V*									
220	Търговски вземания	*част 2, параграф 85, буква в) от приложение V*									
230	Финансови лизинги	*част 2, параграф 85, буква г) от приложение V*									
240	Кредити за обратни репо сделки	*част 2, параграф 85, буква д) от приложение V*									
250	Други срочни кредити	*част 2, параграф 85, буква е) от приложение V*									
260	Аванси, които не са кредити	*част 2, параграф 85, буква ж) от приложение V*									
270	от които: Кредити, обезпечени с недвижим имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*									
280	от които: други обезпечени кредити	*част 2, параграфи 86, буква б) и 87 от приложение V*									
290	от които: потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а) от приложение V*									
300	от които: жилищни кредити	*част 2, параграф 88, буква б) от приложение V*									
310	от които: кредити за проектно финансиране	*част 2, параграф 89 от приложение V член 147, параграф 1, точка 8 от РКИ*									

8. **Разбивка на финансовите пасиви**

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

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Балансова стойност** *част 1, точка 27 от приложение V*				**Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск**
			Държани за търгуване	**Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	**Амортизирана стойност**	**Отчитане на хеджирането**	
			параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А към МСФО 9; МСФО 99.БА.6-БА.7; МСФО 9.6.7	*параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2; МСФО 9.4.3.5*	*параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1*	*параграф 24А, буква а) от МСФО 7; МСФО 9.6*	*член 33, параграф 1, букви б) и в) от РКИ част 2, параграф 101 от приложение V*
			010	020	030	037	040
010	**Деривати**	*МСФО 9БА.7(а)*					
020	**Къси позиции**	*МСФО 9.БА.7(б)*					
030	Капиталови инструменти	*параграф 11 от МСС 32*					
040	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*					
050	**Депозити**	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*					
060	централни банки	*част 1, параграфи 42, буква а) и 44, буква в) от приложение V*					
070	*Текущи сметки / овърнайт депозити*	*част 2, точка 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*					
080	*Депозити с договорен матуритет*	*част 2, точка 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*					
090	*Депозити, договорени за ползване след предизвестие*	*част 2, точка 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 2, параграф 97 от приложение V*					
100	*Споразумения за обратно изкупуване*	*част 2, точка 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Балансова стойност *част 1, точка 27 от приложение V*				Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
			Държани за търгуване	**Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	**Амортизирана стойност**	**Отчитане на хеджирането**	
			параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А към МСФО 9; МСФО 99.БА.6-БА.7; МСФО 9.6.7	*параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2; МСФО 9.4.3.5*	*параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1*	*параграф 24А, буква а) от МСФО 7; МСФО 9.6*	*член 33, параграф 1, букви б) и в) от РКИ част 2, параграф 101 от приложение V*
			010	020	030	037	040
110	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграфи 42, буква б) и 44, буква в) от приложение V*					
120	*Текущи сметки / овърнайт депозити*	*част 2, точка 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*					
130	*Депозити с договорен матуритет*	*част 2, точка 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*					
140	*Депозити, договорени за ползване след предизвестие*	*част 2, точка 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 2, параграф 97 от приложение V*					
150	*Споразумения за обратно изкупуване*	*част 2, точка 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*					
160	кредитни институции	*част 1, параграфи 42, буква в) и 44, буква в) от приложение V*					
170	*Текущи сметки / овърнайт депозити*	*част 2, точка 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*					
180	*Депозити с договорен матуритет*	*част 2, точка 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*					
190	*Депозити, договорени за ползване след предизвестие*	*част 2, точка 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 2, параграф 97 от приложение V*					
200	*Споразумения за обратно изкупуване*	*част 2, точка 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*					
210	други финансови предприятия	*част 1, параграфи 42, буква г) и 44, буква в) от приложение V*					
220	*Текущи сметки / овърнайт депозити*	*част 2, точка 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Балансова стойност** *част 1, точка 27 от приложение V*				**Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск**
			Държани за търгуване	**Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	**Амортизирана стойност**	**Отчитане на хеджирането**	
			параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А към МСФО 9; МСФО 99.БА.6-БА.7; МСФО 9.6.7	*параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2; МСФО 9.4.3.5*	*параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1*	*параграф 24А, буква а) от МСФО 7; МСФО 9.6*	*член 33, параграф 1, букви б) и в) от РКИ част 2, параграф 101 от приложение V*
			010	020	030	037	040
230	*Депозити с договорен матуритет*	*част 2, точка 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*					
240	*Депозити, договорени за ползване след предизвестие*	*част 2, точка 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 2, параграф 97 от приложение V*					
250	*Споразумения за обратно изкупуване*	*част 2, точка 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*					
260	нефинансови предприятия	*част 1, параграфи 42, буква д) и 44, буква в) от приложение V*					
270	*Текущи сметки / овърнайт депозити*	*част 2, точка 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*					
280	*Депозити с договорен матуритет*	*част 2, точка 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*					
290	*Депозити, договорени за ползване след предизвестие*	*част 2, точка 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 2, параграф 97 от приложение V*					
300	*Споразумения за обратно изкупуване*	*част 2, точка 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*					
310	домакинства	*част 1, параграфи 42, буква е) и 44, буква в) от приложение V*					
320	*Текущи сметки / овърнайт депозити*	*част 2, точка 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*					
330	*Депозити с договорен матуритет*	*част 2, точка 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Балансова стойност *част 1, точка 27 от приложение V*				Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
			Държани за търгуване	**Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	**Амортизирана стойност**	**Отчитане на хеджирането**	
			параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А към МСФО 9; МСФО 99.БА.6-БА.7; МСФО 9.6.7	*параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2; МСФО 9.4.3.5*	*параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1*	*параграф 24А, буква а) от МСФО 7; МСФО 9.6*	*член 33, параграф 1, букви б) и в) от РКИ част 2, параграф 101 от приложение V*
			010	020	030	037	040
340	*Депозити, договорени за ползване след предизвестие*	*част 2, точка 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 2, параграф 97 от приложение V*					
350	*Споразумения за обратно изкупуване*	*част 2, точка 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*					
360	**Емитирани дългови ценни книжа**	*част 1, параграф 37 и част 2, параграф 98 от приложение V*					
370	Депозитни сертификати	*част 2, параграф 98, буква а) от приложение V*					
380	Обезпечени с активи ценни книжа	*член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ*					
390	Покрити облигации	*член 129 от РКИ*					
400	Хибридни договори	*част 2, параграф 98, буква г) от приложение V*					
410	Други емитирани дългови ценни книжа	*част 2, параграф 98, буква д) от приложение V*					
420	*Конвертируеми съставни финансови инструменти*	*НП 31 от МСС 32*					
430	*Неконвертируеми*						
440	**Други финансови пасиви**	*част 1, точки 38-41 от приложение V*					
445	от които: пасиви по лизинг	*параграфи 22, 26-28 и 47, буква б) от МСФО 16*					
450	**ФИНАНСОВИ ПАСИВИ**						

8.2 **Подчинени финансови пасиви**

		Препратки	**Балансова стойност**	
			Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	**По амортизирана стойност**
			параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2; МСФО 9.4.3.5	*параграф 8, буква як) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1*
			010	020
010	**Депозити**	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*		
020	**Емитирани дългови ценни книжа**	*част 1, точка 37 от приложение V*		
030	**ПОДЧИНЕНИ ФИНАНСОВИ ПАСИВИ**	*част 2, параграфи 99-100 от приложение V*		

9. **Задължения за кредитиране, финансови гаранции и други задължения**

9.1.1 **Задбалансови експозиции: поети задължения за кредитиране, финансови гаранции и други поети задължения**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Номинална стойност на задбалансовите задължения и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9** *част 2, параграфи 107-108 и 118 от приложение V*			**Провизии по задбалансовите задължения и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9** *част 2, параграфи 106-109 от приложение V*		
			Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	**Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**	**Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)**	**Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)**	**Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**	**Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)**
			МСФО 9.2.1(д),(ж), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 35М от МСФО 7;	*МСФО 9.2.1(д),(ж), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 35М от МСФО 7;*	*МСФО 9.2.1(д),(ж), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 35М от МСФО 7;*	*МСФО 9.2.1(д),(ж), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 353, буква а) от МСФО 7*	*МСФО 9.2.1(д),(ж), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 353, буква б), подточка i) от МСФО 7*	*МСФО 9.2.1(д),(ж), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 353, буква б), подточка ii) от МСФО 7*
			010	020	030	040	050	060
010	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж), част 2, параграфи 102-105, 113 и 116 от приложение V*						
021	от които: необслужвани	*част 2,117 от приложение V*						
030	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
040	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
050	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
060	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
070	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
080	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
090	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква е), част 2, параграфи 102-105, 114 и 116 от приложение V*						
101	от които: необслужвани	*част 2, параграф 117 от приложение V*						
110	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Номинална стойност на задбалансовите задължения и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9** *част 2, параграфи 107-108 и 118 от приложение V*			**Провизии по задбалансовите задължения и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9** *част 2, параграфи 106-109 от приложение V*		
			Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	**Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**	**Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)**	**Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)**	**Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**	**Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)**
			МСФО 9.2.1(д),(ж), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 35М от МСФО 7;	*МСФО 9.2.1(д),(ж), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 35М от МСФО 7;*	*МСФО 9.2.1(д),(ж), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 35М от МСФО 7;*	*МСФО 9.2.1(д),(ж), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 353, буква а) от МСФО 7*	*МСФО 9.2.1(д),(ж), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 353, буква б), подточка i) от МСФО 7*	*МСФО 9.2.1(д),(ж), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 353, буква б), подточка ii) от МСФО 7*
			010	020	030	040	050	060
120	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
130	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
140	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
150	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
160	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
170	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж), част 2, параграфи 102-105, 115 и 116 от приложение V*						
181	от които: необслужвани	*част 2, параграф 117 от приложение V*						
190	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
200	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
210	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
220	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
230	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
240	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Други задължения, оценени съгласно МСС 37, и финансови гаранции, оценени съгласно МСФО 4		Задължения и финансови гаранции, оценени по справедлива стойност	
			Номинална стойност	**Провизии**	**Номинална стойност**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните задължения**
			МСС 37; МСФО 9.2.1(д), 9.Б2.5; МСФО 4; част 2, параграфи 111 и 118 от приложение V	*МСС 37; МСФО 9.2.1(д), 9.Б2.5; МСФО 4; част 2, параграфи 106 и 111 от приложение V*	*МСФО 9.2.3(а), 9.Б2.5; част 2, параграфи 110 и 118 от приложение V*	*част 2, параграф 69 от приложение V*
			100	110	120	130
010	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж), част 2, параграфи 102-105, 113 и 116 от приложение V*				
021	от които: необслужвани	*част 2,117 от приложение V*				
030	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
040	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
050	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
060	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
070	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
080	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
090	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква е), част 2, параграфи 102-105, 114 и 116 от приложение V*				
101	от които: необслужвани	*част 2, параграф 117 от приложение V*				
110	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Други задължения, оценени съгласно МСС 37, и финансови гаранции, оценени съгласно МСФО 4		Задължения и финансови гаранции, оценени по справедлива стойност	
			Номинална стойност	**Провизии**	**Номинална стойност**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните задължения**
			МСС 37; МСФО 9.2.1(д), 9.Б2.5; МСФО 4; част 2, параграфи 111 и 118 от приложение V	*МСС 37; МСФО 9.2.1(д), 9.Б2.5; МСФО 4; част 2, параграфи 106 и 111 от приложение V*	*МСФО 9.2.3(а), 9.Б2.5; част 2, параграфи 110 и 118 от приложение V*	*част 2, параграф 69 от приложение V*
			100	110	120	130
120	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
130	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
140	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
150	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
160	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
170	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж), част 2, параграфи 102-105, 115 и 116 от приложение V*				
181	от които: необслужвани	*част 2, параграф 117 от приложение V*				
190	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
200	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
210	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
220	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
230	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
240	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				

9.2 **Получени задължения за кредитиране, финансови гаранции и други получени задължения**

		Препратки	**Максимална сума на гаранцията, която може да бъде взета предвид**	**Номинална стойност**
			параграф 36, буква б) от МСФО 7; част 2,119 от приложение V	*част 2,119 от приложение V*
			010	020
010	**Получени задължения за кредитиране**	*МСФО 9.2.1(ж), .БВЩ2.2; част 1, параграф 44, буква ж), част 2, параграфи 102-103 и 113 от приложение V*		
020	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*		
030	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*		
040	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
050	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
060	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
070	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*		
080	**Получени финансови гаранции**	*МСФО 9.2.1 (д), 9.Б2.5, 9.БВ2.17; допълнение А към МСФО 8; приложение А към МСФО 4; част 1, параграф 44, буква ж), част 2, параграфи 102-103 и 114 от приложение V*		
090	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*		
100	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*		
110	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
120	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
130	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
140	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*		
150	**Други получени ангажименти**	*част 1, параграф 44, буква ж), част 2, параграфи 102-103 и 115 от приложение V*		
160	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*		
170	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*		
180	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
190	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
200	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
210	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*		

10. **Деривати — търговия и икономическо хеджиране**

	По вид риск/ по продукт или по вид пазар	*Препратки*	Балансова стойност		Условна стойност	
			Финансови активи, държани за търгуване и търгуване	**Финансови пасиви, държани за търгуване и търгуване**	**Общо търгувани**	**от които: продадени**
			част 2, параграфи 120 и 131 от приложение V	*МСФО 9БА.7(а); част 2, параграфи 120 и 131 от приложение V*	*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*	*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*
			010	020	030	040
010	**Лихвен процент**	*част 2, параграф 129, буква а) от приложение V*				
020	от които: икономическо хеджиране	*част 2, параграфи 137-139 от приложение V*				
030	Извънборсови опции	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
040	Други извънборсови	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
050	Опции на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
060	Други на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
070	**Собствен капитал**	*част 2, параграф 129, буква б) от приложение V*				
080	от които: икономическо хеджиране	*част 2, параграфи 137-139 от приложение V*				
090	Извънборсови опции	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
100	Други извънборсови	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
110	Опции на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
120	Други на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
130	**Чуждестранна валута и злато**	*част 2, параграф 129, буква в) от приложение V*				
140	от които: икономическо хеджиране	*част 2, параграфи 137-139 от приложение V*				
150	Извънборсови опции	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
160	Други извънборсови	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
170	Опции на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				

	По вид риск/ по продукт или по вид пазар	*Препратки*	Балансова стойност		Условна стойност	
			Финансови активи, държани за търгуване и търгуване	**Финансови пасиви, държани за търгуване и търгуване**	**Общо търгувани**	**от които: продадени**
		част 2, параграфи 120 и 131 от приложение V	*МСФО 9БА.7(а); част 2, параграфи 120 и 131 от приложение V*	*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*	*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*	
		010	020	030	040	
180	Други на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
190	**Кредит**	*част 2, параграф 129, буква г) от приложение V*				
195	от които: икономическо хеджиране с използване на опцията за справедлива стойност	*МСФО 9.6.7.1; част 2, параграф 140 от приложение V*				
201	от които: друго икономическо хеджиране	*част 2, параграфи 137-140 от приложение V*				
210	Суап за кредитно неизпълнение					
220	Опции върху кредитен спред					
230	Суап за обща доходност					
240	Други					
250	**Стока**	*част 2, параграф 129, буква д) от приложение V*				
260	от които: икономическо хеджиране	*част 2, параграфи 137-139 от приложение V*				
270	**Други**	*част 2, параграф 129, буква е) от приложение V*				
280	от които: икономическо хеджиране	*част 2, параграфи 137-139 от приложение V*				
290	**ДЕРИВАТИ**	*допълнение А към МСФО 9*				
300	от които: Извънборсови – кредитни институции	*част 1, параграфи 42, буква в) и 44, буква д) и част 2, параграфи 141, буква а) и 142 от приложение V*				
310	от които: Извънборсови – други финансови предприятия	*част 1, параграфи 42, буква г) и 44, буква д) и част 2, параграф 141, буква б) от приложение V*				
320	от които: Извънборсови – останали	*част 1, параграф 44, буква д) и част 2, параграф 141, буква в) от приложение V*				

11. **Отчитане на хеджирането**

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**
			параграф 24А от МСФО 7; част 2, параграфи 120 и 131 от приложение V	*параграф 24А от МСФО 7; част 2, параграфи 120 и 131 от приложение V*	*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*	*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*
			010	020	030	040
010	**Лихвен процент**	*част 2, параграф 129, буква а) от приложение V*				
020	Извънборсови опции	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
030	Други извънборсови	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
040	Опции на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
050	Други на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
060	**Собствен капитал**	*част 2, параграф 129, буква б) от приложение V*				
070	Извънборсови опции	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
080	Други извънборсови	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
090	Опции на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
100	Други на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
110	**Чуждестранна валута и злато**	*част 2, параграф 129, буква в) от приложение V*				
120	Извънборсови опции	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
130	Други извънборсови	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
140	Опции на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
150	Други на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
160	**Кредит**	*част 2, параграф 129, буква г) от приложение V*				
170	Суап за кредитно неизпълнение	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
180	Опции върху кредитен спред	*част 2, параграф 136 от приложение V*				

	По продукт и по вид пазар	*Препратки*	Балансова стойност		Условна стойност	
			Активи	**Пасиви**	**Общо хеджиране**	**от които: продадени**
		параграф 24А от МСФО 7; част 2, параграфи 120 и 131 от приложение V	*параграф 24А от МСФО 7; част 2, параграфи 120 и 131 от приложение V*	*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*	*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*	
		010	020	030	040	
190	Суап за обща доходност	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
200	Други	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
210	**Стока**	*част 2, параграф 129, буква д) от приложение V*				
220	**Други**	*част 2, параграф 129, буква е) от приложение V*				
230	**ХЕДЖИРАНЕ НА СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ**	*параграф 24А от МСФО 7; параграф 86, буква а) от МСС 39; МСФО 9.6.5.2(а)*				
240	**Лихвен процент**	*част 2, параграф 129, буква а) от приложение V*				
250	Извънборсови опции	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
260	Други извънборсови	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
270	Опции на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
280	Други на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
290	**Собствен капитал**	*част 2, параграф 129, буква б) от приложение V*				
300	Извънборсови опции	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
310	Други извънборсови	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
320	Опции на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
330	Други на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
340	**Чуждестранна валута и злато**	*част 2, параграф 129, буква в) от приложение V*				
350	Извънборсови опции	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
360	Други извънборсови	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
370	Опции на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				

По продукт и по вид пазар		Препратки	Балансова стойност		Условна стойност	
			Активи	Пасиви	Общо хеджиране	от които: продадени
			параграф 24А от МСФО 7; част 2, параграфи 120 и 131 от приложение V	параграф 24А от МСФО 7; част 2, параграфи 120 и 131 от приложение V	част 2, параграфи 133-135 от приложение V	част 2, параграфи 133-135 от приложение V
			010	020	030	040
380	Други на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
390	**Кредит**	*част 2, параграф 129, буква г) от приложение V*				
400	Суап за кредитно неизпълнение	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
410	Опции върху кредитен спред	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
420	Суап за обща доходност	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
430	Други	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
440	**Стока**	*част 2, параграф 129, буква д) от приложение V*				
450	**Други**	*част 2, параграф 129, буква е) от приложение V*				
460	**ХЕДЖИРАНЕ НА ПАРИЧНИ ПОТОЦИ**	*параграф 24А от МСФО 7; параграф 86, буква б) от МСС 39; МСФО 9.6.5.2(б)*				
470	**ХЕДЖИРАНЕ НА НЕТНИ ИНВЕСТИЦИИ В ЧУЖДЕСТРАННИ ДЕЙНОСТИ**	*параграф 24А от МСФО 7; параграф 86, буква в) от МСС 39; МСФО 9.6.5.2(в)*				
480	**ХЕДЖИРАНЕ НА ПОРТФЕЙЛ СРЕЩУ ЛИХВЕН РИСК – СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ**	*параграфи 71, 81А, 89А и НП 114-132 от МСС 39*				
490	**ХЕДЖИРАНЕ НА ПОРТФЕЙЛ СРЕЩУ ЛИХВЕН РИСК – ПАРИЧНИ ПОТОЦИ**	*параграф 71 от МСС 39*				
500	**ДЕРИВАТИ – ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ**	*параграф 24А от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; МСФО 9.6.1*				
510	от които: Извънборсови – кредитни институции	*част 1, параграфи 42, буква в) и 44, буква д) и част 2, параграфи 141, буква а) и 142 от приложение V*				
520	от които: Извънборсови – други финансови предприятия	*част 1, параграфи 42, буква г) и 44, буква д) и част 2, параграф 141, буква б) от приложение V*				
530	от които: Извънборсови – останали	*част 1, параграф 44, буква д) и част 2, параграф 141, буква в) от приложение V*				

11.3 **Недеривативни хеджиращи инструменти: разбивка по отчетен портфейл и вид хеджиране**

		Препратки	Балансова стойност		
			Хеджиране на справедлива стойност	**Хеджиране на паричен поток**	**Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност**
			част 2, параграф 145 от приложение V	*част 2, параграф 145 от приложение V*	*част 2, параграф 145 от приложение V*
			010	020	030
010	**Подбрани финансови активи**	*параграф 24А от МСФО 7; МСФО 9.6.1; МСФО 9.6.2.2*			
020	от които: Финансови активи, държани за търгуване	*допълнение А към МСФО 9*			
030	от които: Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата	*МСФО 9.4.1.4; параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7;*			
040	от които: Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	*МСФО 9.4.1.5; параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7*			
050	**Недеривативни финансови пасиви**	*параграф 24А от МСФО 7; МСФО 9.6.1; МСФО 9.6.2.2*			
060	Финансови пасиви, държани за търгуване	*допълнение А към МСФО 9*			
070	Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	*МСФО 9.4.2.1; МСФО 9.6.2.2*			
080	Финансови активи по амортизирана стойност	*МСФО 9.4.2.1; МСФО 9.6.2.2*			

11.4 **Хеджирани позиции при хеджиране на справедлива стойност**

		Препратки	**Микрохеджиране**	**Микрохеджиране — Хеджиране на нетна позиция**	**Корекции на хеджирането при микрохеджиране**		**Макрохеджиране**
			Балансова стойност	**Активи или пасиви, включени в хеджиране на нетна позиция (преди нетиране)**	**Хеджиране на корекции, включени в балансовата стойност на активи/пасиви**	**Останали корекции за преустановено микрохеджиране, включително хеджиране на нетни позиции**	**Хеджирани позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск**
			параграф 24Б, буква а) от МСФО 7; част 2, параграфи 146 и 147 от приложение V	*МСФО 9.6.6.1; МСФО 9.6.6.6; част 2, параграфи 147 и 151 от приложение V*	*параграф 24Б, буква а), подточка ii) от МСФО 7; част 2, параграфи 148 и 149 от приложение V*	*параграф 24Б, буква а), подточка v) от МСФО 7; част 2, параграфи 148 и 150 от приложение V*	*МСФО 9.6.1.3; МСФО 9.6.6.1; част 2,152 от приложение V*
			010	020	030	040	050
	АКТИВИ						
010	**Финансови активи, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**	*МСФО 9.4.1.2A; параграф 8, буква з) от МСФО 7; част 2, параграфи 146 и 151 от приложение V*					
020	Лихвен процент	*част 2, параграф 129, буква а) от приложение V*					
030	Собствен капитал	*част 2, параграф 129, буква б) от приложение V*					
040	Чуждестранна валута и злато	*част 2, параграф 129, буква в) от приложение V*					
050	Кредит	*част 2, параграф 129, буква г) от приложение V*					
060	Стока	*част 2, параграф 129, буква д) от приложение V*					
070	Други	*част 2, параграф 129, буква е) от приложение V*					
080	**Финансови активи, оценени по амортизирана стойност**	*МСФО 9.4.1.2A; параграф 8, буква е) от МСФО 7; част 2, параграфи 146 и 151 от приложение V*					
090	Лихвен процент	*част 2, параграф 129, буква а) от приложение V*					
100	Собствен капитал	*част 2, параграф 129, буква б) от приложение V*					
110	Чуждестранна валута и злато	*част 2, параграф 129, буква в) от приложение V*					
120	Кредит	*част 2, параграф 129, буква г) от приложение V*					
130	Стока	*част 2, параграф 129, буква д) от приложение V*					
140	Други	*част 2, параграф 129, буква е) от приложение V*					

		Препратки	**Микрохеджиране**	**Микрохеджиране — Хеджиране на нетна позиция**	**Корекции на хеджирането при микрохеджиране**		**Макрохеджиране**
			Балансова стойност	**Активи или пасиви, включени в хеджиране на нетна позиция (преди нетиране)**	**Хеджиране на корекции, включени в балансовата стойност на активи/пасиви**	**Останали корекции за преустановено микрохеджиране, включително хеджиране на нетни позиции**	**Хеджирани позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск**
			параграф 24Б, буква а) от МСФО 7; част 2, параграфи 146 и 147 от приложение V	*МСФО 9.6.6.1; МСФО 9.6.6.6; част 2, параграфи 147 и 151 от приложение V*	*параграф 24Б, буква а), подточка ii) от МСФО 7; част 2, параграфи 148 и 149 от приложение V*	*параграф 24Б, буква а), подточка v) от МСФО 7; част 2, параграфи 148 и 150 от приложение V*	*МСФО 9.6.1.3; МСФО 9.6.6.1; част 2,152 от приложение V*
			010	020	030	040	050
	ПАСИВИ						
150	**Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност**	*МСФО 9.4.2.1; параграф 8, буква як) от МСФО 7; част 2, параграфи 146 и 151 от приложение V*					
160	Лихвен процент	*част 2, параграф 129, буква а) от приложение V*					
170	Собствен капитал	*част 2, параграф 129, буква б) от приложение V*					
180	Чуждестранна валута и злато	*част 2, параграф 129, буква в) от приложение V*					
190	Кредит	*част 2, параграф 129, буква г) от приложение V*					
200	Стока	*част 2, параграф 129, буква д) от приложение V*					
210	Други	*част 2, параграф 129, буква е) от приложение V*					

12. **Движение на провизиите за кредитни загуби**

12.1 **Движение на провизиите за кредитни загуби**

		Препратки	Начален баланс	Увеличения, дължащи се на инициране и придобиване	Намаления, дължащи се на отписване	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нето)	Промени, дължащи се на изменения без отписване (нето)	Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика на институцията (нето)
				параграф 35И от МСФО 7; част 2, параграфи 159 и 164, буква б) от приложение V	*параграф 35И от МСФО 7; част 2, параграфи 160 и 164, буква б) от приложение V*	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; част 2, параграфи 161 и 162 от приложение V*	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Й от МСФО 7; МСФО 9.5.5.12; Б5.5.25, Б5.5.27; част 2, параграф 164, буква в) от приложение V*	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; част 2,163 от приложение V*
			010	020	030	040	050	070
010	**Провизии за финансови активи без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)**	*МСФО 9.5.5.5*						
020	Дългови ценни книжа	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
030	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
040	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
050	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
060	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
070	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
080	Кредити и аванси	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
090	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
100	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
110	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						

		Препратки	Начален баланс	Увеличения, дължащи се на инициране и придобиване	Намаления, дължащи се на отписване	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нето)	Промени, дължащи се на изменения без отписване (нето)	Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика на институцията (нето)
				параграф 35И от МСФО 7; част 2, параграфи 159 и 164, буква б) от приложение V	*параграф 35И от МСФО 7; част 2, параграфи 160 и 164, буква б) от приложение V*	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; част 2, параграфи 161 и 162 от приложение V*	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Й от МСФО 7; МСФО 9.5.5.12; Б5.5.25, Б5.5.27; част 2, параграф 164, буква в) от приложение V*	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; част 2,163 от приложение V*
			010	020	030	040	050	070
120	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
130	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
140	*домакинства*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
160	от които: колективно оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; част 2, параграф 158 от приложение V*						
170	от които: индивидуално оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; част 2, параграф 158 от приложение V*						
180	**Провизии за дългови инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**	*МСФО 9.5.5.3*						
190	Дългови ценни книжа	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
200	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
210	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
220	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
230	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						

		Препратки	Начален баланс	Увеличения, дължащи се на инициране и придобиване	Намаления, дължащи се на отписване	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нето)	Промени, дължащи се на изменения без отписване (нето)	Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика на институцията (нето)
				параграф 35И от МСФО 7; част 2, параграфи 159 и 164, буква б) от приложение V	*параграф 35И от МСФО 7; част 2, параграфи 160 и 164, буква б) от приложение V*	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; част 2, параграфи 161 и 162 от приложение V*	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Й от МСФО 7; МСФО 9.5.5.12; Б5.5.25, В5.5.27; част 2, параграф 164, буква в) от приложение V*	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; част 2,163 от приложение V*
			010	020	030	040	050	070
240	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
250	Кредити и аванси	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
260	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
270	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
280	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
290	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
300	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
310	*домакинства*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
330	от които: колективно оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; част 2, параграф 158 от приложение V*						
340	от които: индивидуално оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; част 2, параграф 158 от приложение V*						
350	от които: необслужвани	*част 2, параграфи 213-232 от приложение V*						

		Препратки	Начален баланс	Увеличения, дължащи се на инициране и придобиване	Намаления, дължащи се на отписване	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нето)	Промени, дължащи се на изменения без отписване (нето)	Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика на институцията (нето)
				параграф 35И от МСФО 7; част 2, параграфи 159 и 164, буква б) от приложение V	*параграф 35И от МСФО 7; част 2, параграфи 160 и 164, буква б) от приложение V*	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; част 2, параграфи 161 и 162 от приложение V*	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Й от МСФО 7; МСФО 9.5.5.12; Б5.5.25, Б5.5.27; част 2, параграф 164, буква в) от приложение V*	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; част 2,163 от приложение V*
			010	020	030	040	050	070
360	**Провизии за дългови инструменти с кредитна обезценка (етап 3)**	*МСФО 9.5.5.1; МСФО 9 Допълнение А*						
370	Дългови ценни книжа	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
380	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
390	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
400	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
410	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
420	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
430	Кредити и аванси	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
440	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
450	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
460	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
470	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
480	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						

		Препратки	**Начален баланс**	**Увеличения, дължащи се на инициране и придобиване**	**Намаления, дължащи се на отписване**	**Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нето)**	**Промени, дължащи се на изменения без отписване (нето)**	**Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика на институцията (нето)**
				параграф 35И от МСФО 7; част 2, параграфи 159 и 164, буква б) от приложение V	*параграф 35И от МСФО 7; част 2, параграфи 160 и 164, буква б) от приложение V*	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; част 2, параграфи 161 и 162 от приложение V*	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Й от МСФО 7; МСФО 9.5.5.12; Б5.5.25, В5.5.27; част 2, параграф 164, буква в) от приложение V*	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; част 2,163 от приложение V*
			010	020	030	040	050	070
490	*домакинства*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
500	от които: колективно оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; част 2, параграф 158 от приложение V*						
510	от които: индивидуално оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; част 2, параграф 158 от приложение V*						
520	**Общо провизии за дългови инструменти**	*параграф Б8Д от МСФО 7;*						
530	Поети задължения и предоставени финансови гаранции (етап 1)	*МСФО 9.2.1(ж); 2.3(в); 5.5, Б2.5; част 2, параграф 157 от приложение V*						
540	Поети задължения и предоставени финансови гаранции (етап 2)	*МСФО 9.2.1(ж); 2.3(в); 5.5.3, Б2.5; част 2, параграф 157 от приложение V*						
550	от които: необслужвани	*част 2, параграф 117 от приложение V*						
560	Поети задължения и предоставени финансови гаранции (етап 3)	*МСФО 9.2.1(ж); 2.3(в); 5.5.1, Б2.5; част 2, параграф 157 от приложение V*						
570	**Общи разпоредби относно ангажиментите и финансовите гаранции**	*параграф Б8Д от МСФО 7; част 2, параграф 157 от приложение V*						

		Препратки	**Намаление на сметката за провизии вследствие на отписвания**	**Други корекции**	**Баланс в края на периода**	**Възстановени суми на предишни отписани суми, отчетени директно в отчета за приходите и разходите**	**Суми, отписани директно в отчета за приходите и разходите**	**Печалба или загуба от отписването на дългови инструменти**
			параграф 35И от МСФО 7; МСФО 9.5.4.4; параграф 35Л от МСФО 7; част 2, параграфи 72, 74, 164, буква а) и 165 от приложение V	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; част 2,166 от приложение V*			*МСФО 9.5.4.4; част 2, параграф 165 от приложение V*	*част 2, точка 166, буква и) от приложение V*
			080	090	100	110	120	125
010	**Провизии за финансови активи без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)**	*МСФО 9.5.5.5*						
020	Дългови ценни книжа	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
030	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
040	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
050	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
060	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
070	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
080	Кредити и аванси	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
090	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
100	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
110	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						

		Препратки	**Намаление на сметката за провизии вследствие на отписвания**	**Други корекции**	**Баланс в края на периода**	**Възстановени суми на предишни отписани суми, отчетени директно в отчета за приходите и разходите**	**Суми, отписани директно в отчета за приходите и разходите**	**Печалба или загуба от отписването на дългови инструменти**
			параграф 35И от МСФО 7; МСФО 9.5.4.4; параграф 35Л от МСФО 7; част 2, параграфи 72, 74, 164, буква а) и 165 от приложение V	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; част 2,166 от приложение V*			*МСФО 9.5.4.4; част 2, параграф 165 от приложение V*	*част 2, точка 166, буква и) от приложение V*
			080	090	100	110	120	125
120	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
130	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
140	*домакинства*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
160	от които: колективно оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; част 2, параграф 158 от приложение V*						
170	от които: индивидуално оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; част 2, параграф 158 от приложение V*						
180	**Провизии за дългови инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**	*МСФО 9.5.5.3*						
190	Дългови ценни книжа	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
200	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
210	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
220	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
230	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						

		Препратки	Намаление на сметката за провизии вследствие на отписвания	Други корекции	Баланс в края на периода	Възстановени суми на предишни отписани суми, отчетени директно в отчета за приходите и разходите	Суми, отписани директно в отчета за приходите и разходите	Печалба или загуба от отписването на дългови инструменти
			параграф 35И от МСФО 7; МСФО 9.5.4.4; параграф 35Л от МСФО 7; част 2, параграфи 72, 74, 164, буква а) и 165 от приложение V	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; част 2,166 от приложение V*			*МСФО 9.5.4.4; част 2, параграф 165 от приложение V*	*част 2, точка 166, буква и) от приложение V*
			080	090	100	110	120	125
240	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
250	Кредити и аванси	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
260	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
270	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
280	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
290	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
300	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
310	*домакинства*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
330	от които: колективно оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; част 2, параграф 158 от приложение V*						
340	от които: индивидуално оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; част 2, параграф 158 от приложение V*						
350	от които: необслужвани	*част 2, параграфи 213-232 от приложение V*						

		Препратки	**Намаление на сметката за провизии вследствие на отписвания**	**Други корекции**	**Баланс в края на периода**	**Възстановени суми на предишни отписани суми, отчетени директно в отчета за приходите и разходите**	**Суми, отписани директно в отчета за приходите и разходите**	**Печалба или загуба от отписването на дългови инструменти**
			параграф 35И от МСФО 7; МСФО 9.5.4.4; параграф 35Л от МСФО 7; част 2, параграфи 72, 74, 164, буква а) и 165 от приложение V	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; част 2,166 от приложение V*			*МСФО 9.5.4.4; част 2, параграф 165 от приложение V*	*част 2, точка 166, буква и) от приложение V*
			080	090	100	110	120	125
360	**Провизии за дългови инструменти с кредитна обезценка (етап 3)**	*МСФО 9.5.5.1; МСФО 9 Допълнение А*						
370	Дългови ценни книжа	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
380	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
390	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
400	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
410	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
420	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
430	Кредити и аванси	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
440	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
450	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
460	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
470	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
480	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						

		Препратки	**Намаление на сметката за провизии вследствие на отписвания**	**Други корекции**	**Баланс в края на периода**	**Възстановени суми на предишни отписани суми, отчетени директно в отчета за приходите и разходите**	**Суми, отписани директно в отчета за приходите и разходите**	**Печалба или загуба от отписването на дългови инструменти**
			параграф 35И от МСФО 7; МСФО 9.5.4.4; параграф 35Л от МСФО 7; част 2, параграфи 72, 74, 164, буква а) и 165 от приложение V	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; част 2,166 от приложение V*			*МСФО 9.5.4.4; част 2, параграф 165 от приложение V*	*част 2, точка 166, буква и) от приложение V*
			080	090	100	110	120	125
490	*домакинства*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
500	от които: колективно оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; част 2, параграф 158 от приложение V*						
510	от които: индивидуално оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; част 2, параграф 158 от приложение V*						
520	**Общо провизии за дългови инструменти**	*параграф Б8Д от МСФО 7;*						
530	Поети задължения и предоставени финансови гаранции (етап 1)	*МСФО 9.2.1(ж); 2.3(в); 5.5, Б2.5; част 2, параграф 157 от приложение V*						
540	Поети задължения и предоставени финансови гаранции (етап 2)	*МСФО 9.2.1(ж); 2.3(в); 5.5.3, Б2.5; част 2, параграф 157 от приложение V*						
550	от които: необслужвани	*част 2, параграф 117 от приложение V*						
560	Поети задължения и предоставени финансови гаранции (етап 3)	*МСФО 9.2.1(ж); 2.3(в); 5.5.1, Б2.5; част 2, параграф 157 от приложение V*						
570	**Общи разпоредби относно ангажиментите и финансовите гаранции**	*параграф Б8Д от МСФО 7; част 2, параграф 157 от приложение V*						

12.2 **Прехвърляния между фазите на обезценка (брутно представяне)**

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност** *част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118, 167 и 170 от приложение V*					
			Прехвърляния между етап 1 и етап 2		**Прехвърляния между етап 2 и етап 3**		**Прехвърляния между етап 1 и етап 3**	
			От етап 2 към етап 1	**От етап 1 към етап 2**	**От етап 3 към етап 2**	**От етап 2 към етап 3**	**От етап 3 към етап 1**	**От етап 1 към етап 3**
			част 2, параграфи 168-169 от приложение V					
			010	020	030	040	050	060
010	Дългови ценни книжа	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
020	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
030	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
040	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
050	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
060	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
070	Кредити и аванси	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
080	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
090	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
100	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
110	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
120	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
130	*домакинства*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
140	**Общо дългови инструменти**							
150	**Поети задължения и предоставени финансови гаранции**	*МСФО 9.2.1(ж); 2.3(в); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5*						

13. **Получени обезпечения и гаранции**

13.1 **Разбивка на обезпеченията и гаранциите по кредити и аванси, различни от държани за търгуване**

	Гаранции и обезпечение	Препратки	Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *част 2, параграфи 171-172 и 174 от приложение V*						
			Кредити, обезпечени с недвижим имот		Други обезпечени кредити				Получени финансови гаранции
			Жилищен имот	Търговски имот	Парични средства, депозити [емитирани дългови книжа]	Движима вещ	Капиталови и дългови ценни книжа	Други	
		параграф 36, буква б) от МСФО 7	*част 2, параграф 173, буква а) от приложение V*	*част 2, параграф 173, буква а) от приложение V*	*част 2, параграф 173, буква б), подточка i) от приложение V*	*част 2, параграф 173, буква б), подточка ii) от приложение V*	*част 2, параграф 173, буква б), подточка iii) от приложение V*	*част 2, параграф 173, буква б), подточка iv) от приложение V*	*част 2, параграф 173, буква в) от приложение V*
			010	020	030	031	032	041	050
010	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*							
020	от които: други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
030	от които: нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
035	от които: малки и средни предприятия (МСП)	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*							
036	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП част 2, параграф 239ix от приложение V*							
037	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*							
040	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*							
050	от които: Жилищни кредити	*част 2, параграф 88, буква б) от приложение V*							
060	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а) от приложение V*							

13.2.1 **Обезпечения, придобити чрез влизане във владение през отчетния период [държани към референтната дата]**

		Препратки	**Обезпечения, придобити чрез влизане във владение през отчетния период [държани към референтната дата]** *(част 2, параграф 175 от приложение V)*				
						От които: Нетекущи активи, държани за продажба *(параграф 38 от МСФО 5; част 2, параграф 7 от приложение V)*	
			Стойност при първоначалното признаване	**Балансова стойност**	**Натрупани отрицателни промени**	**Стойност при първоначалното признаване**	**Балансова стойност**
			част 2, параграф 175i от приложение V	*част 1, параграфи 27-28 от приложение V*	*част 2, параграф 175ii от приложение V*	*част 2, параграф 175i от приложение V*	*част 1, параграфи 27-28 от приложение V*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Имоти, машини и съоръжения**	*параграф 6 от МСС 16*					
0020	**Различни от имоти, машини и съоръжения**	*параграф 38, буква а) от МСФО 7*					
0030	Жилищен имот	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 173, буква а) от приложение V*					
0040	Търговски имот	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 173, буква а) от приложение V*					
0050	Движима вещ	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 173, буква б), подточка ii) от приложение V*					
0060	Капиталови и дългови ценни книжа	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 173, буква б), подточка iii) от приложение V*					
0070	Други	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 173, буква б), подточка iv) от приложение V*					
0080	**Общо**						

13.3.1 **Натрупани обезпечения, придобити чрез влизане във владение**

		Препратки	**Натрупани обезпечения, придобити чрез влизане във владение** *(част 2, параграф 176 от приложение V)*				
						От които: Нетекущи активи, държани за продажба *(параграф 38 от МСФО 5; част 2, параграф 7 от приложение V)*	
			Стойност при първоначално-то признаване	**Балансова стойност**	**Натрупани отрицателни промени**	**Стойност при първоначалното признаване**	**Балансова стойност**
			част 2, параграф 175i от приложение V	*част 1, параграфи 27-28 от приложение V*	*част 2, параграф 175ii от приложение V*	*част 2, параграф 175i от приложение V*	*част 1, параграфи 27-28 от приложение V*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Имоти, машини и съоръжения**	*параграф 6 от МСС 16*					
0020	**Различни от имоти, машини и съоръжения**	*параграф 38, буква а) от МСФО 7*					
0030	Жилищен имот	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 173, буква а) от приложение V*					
0040	Търговски имот	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 173, буква а) от приложение V*					
0050	Движима вещ	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 173, буква б), подточка ii) от приложение V*					
0060	Капиталови и дългови ценни книжа	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 173, буква б), подточка iii) от приложение V*					
0070	Други	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 173, буква б), подточка iv) от приложение V*					
0080	**Общо**						

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

		Препратки	**Йерархия на справедливата стойност** *параграф 93, буква б) от МСФО 13*			**Промяна в справедливата стойност за периода** *част 2,178 от приложение V*		**Натрупана промяна в справедливата стойност преди данъци** *част 2,179 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 и 93, буква е) от МСФО 13*	*параграф 76 от МСФО 13*	*параграф 81 от МСФО 13*	*параграф 86 от МСФО 13*
			010	020	030	040	050	060	070	080
	АКТИВИ									
010	**Финансови активи, държани за търгуване**	*параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А от МСФО 9*								
020	Деривати	*допълнение А от МСФО 9*								
030	Капиталови инструменти	*параграф 11 от МСС 32;*								
040	Дългови ценни книжа	*част 1, параграф 31 от приложение V*								
050	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 от приложение V*								
056	**Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*МСФО 9.4.1.4; параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7;*								
057	Капиталови инструменти	*параграф 11 от МСС 32*								
058	Дългови ценни книжа	*част 1, параграф 31 от приложение V*								
059	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 от приложение V*								
060	**Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*								
080	Дългови ценни книжа	*част 1, параграф 31 от приложение V*								
090	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 от приложение V*								
101	**Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**	*параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*								
102	Капиталови инструменти	*параграф 11 от МСС 32*								

		Препратки	**Йерархия на справедливата стойност** *параграф 93, буква б) от МСФО 13*			**Промяна в справедливата стойност за периода** *част 2,178 от приложение V*		**Натрупана промяна в справедливата стойност преди данъци** *част 2,179 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 и 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
103	Дългови ценни книжа	*част 1, параграф 31 от приложение V*								
104	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 от приложение V*								
140	**Деривати – отчитане на хеджиране**	*МСФО 9.6.2.1; част 1, параграф 22 от приложение V*								
	ПАСИВИ									
150	**Финансови пасиви, държани за търгуване**	*параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; БА, параграф 6 от МСФО 9*								
160	Деривати	*МСФО 9БА.7(а)*								
170	Къси позиции	*МСФО 9БА.7(б)*								
180	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*								
190	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, параграф 37 от приложение V*								
200	Други финансови пасиви	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*								
210	**Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*								
220	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*								
230	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, параграф 37 от приложение V*								
240	Други финансови пасиви	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*								
250	**Деривати – отчитане на хеджиране**	*МСФО 9.6.2.1; част 1, параграф 26 от приложение V*								

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

		Препратки	Изцяло отчетени прехвърлени финансови активи					
			Прехвърлени активи			Свързани пасиви *част 2, параграф 181 от ТСИ 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; част 1, параграф 27 от приложение V	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ*	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; част 2, параграфи 183-184 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, параграфи 183-184 от приложение V*
			010	020	030	040	050	060
010	**Финансови активи, държани за търгуване**	*параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А от МСФО 9*						
020	Капиталови инструменти	*параграф 11 от МСС 32*						
030	Дългови ценни книжа	*част 1, параграф 31 от приложение V*						
040	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 от приложение V*						
045	**Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*МСФО 9.4.1.4*						
046	Капиталови инструменти	*параграф 11 от МСС 32*						
047	Дългови ценни книжа	*част 1, параграф 31 от приложение V*						
048	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 от приложение V*						
050	**Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*						
070	Дългови ценни книжа	*част 1, параграф 31 от приложение V*						
080	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 от приложение V*						

		Препратки	Изцяло отчетени прехвърлени финансови активи					
			Прехвърлени активи			Свързани пасиви *част 2, параграф 181 от ТСИ 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; част 1, параграф 27 от приложение V	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ*	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; част 2, параграфи 183-184 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, параграфи 183-184 от приложение V*
			010	020	030	040	050	060
091	**Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**	*параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*						
092	Капиталови инструменти	*параграф 11 от МСС 32*						
093	Дългови ценни книжа	*част 1, параграф 31 от приложение V*						
094	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 от приложение V*						
131	**Финансови активи по амортизирана стойност**	*параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*						
132	Дългови ценни книжа	*част 1, параграф 31 от приложение V*						
133	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 от приложение V*						
190	**Общо**							

		Препратки	Прехвърлени финансови активи, отчетени до степен на продължаващата ангажираност на институцията			Неизплатена главница на напълно отписаните прехвърлени финансови активи, върху които институцията си запазва правата за обслужване	Отписани суми с оглед изчисляване на капиталовите изисквания
			Неизплатена сума на главницата на първоначалните активи	Балансова стойност на активите, които все още се отчитат [продължаващ ангажимент]	Балансова стойност на свързаните пасиви		
				параграф 42Г, буква е) от МСФО 7	*параграф 42Г, буква е) от МСФО 7; част 1, параграф 27 и част 2, параграф 181 от приложение V*		*член 109 от РКИ; част 2, параграф 182 от приложение V*
			070	080	090	100	110
010	**Финансови активи, държани за търгуване**	*параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А от МСФО 9*					
020	Капиталови инструменти	*параграф 11 от МСС 32*					
030	Дългови ценни книжа	*част 1, параграф 31 от приложение V*					
040	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 от приложение V*					
045	**Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*МСФО 9.4.1.4*					
046	Капиталови инструменти	*параграф 11 от МСС 32*					
047	Дългови ценни книжа	*част 1, параграф 31 от приложение V*					
048	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 от приложение V*					
050	**Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*					
070	Дългови ценни книжа	*част 1, параграф 31 от приложение V*					
080	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 от приложение V*					

		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 1, параграф 27 и част 2, параграф 181 от приложение V*		*член 109 от РКИ; част 2, параграф 182 от приложение V*
			070	080	090	100	110
091	**Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**	*параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*					
092	Капиталови инструменти	*параграф 11 от МСС 32*					
093	Дългови ценни книжа	*част 1, параграф 31 от приложение V*					
094	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 от приложение V*					
131	**Финансови активи по амортизирана стойност**	*параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*					
132	Дългови ценни книжа	*част 1, параграф 31 от приложение V*					
133	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 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	Текущ период	
			Приходи	**Разходи**
			част 2, параграфи 187 и 189 от приложение V	*част 2, параграфи 188 и 190 от приложение V*
			010	020
010	**Деривати — търгуване**	*допълнение A, БА.1 и БА.6 от МСФО 9; част 2, параграф 193 от приложение V*		
015	от които: приходи от лихви по деривати в икономическо хеджиране	*част 2, параграф 193 от приложение V*		
020	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*		
030	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*		
040	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*		
050	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
060	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
070	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
080	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*		
090	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*		
100	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*		
110	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
120	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
130	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
140	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*		
141	от които: жилищни кредити	*част 2, параграф 88, буква б), 194i от приложение V*		
142	от които: потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 194i от приложение V*		
150	**Други активи**	*част 2, параграф 5 от приложение V*		
160	**Депозити**	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*		
170	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*		
180	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*		
190	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
200	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
210	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
220	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*		
230	**Емитирани дългови ценни книжа**	*част 1, параграф 37 от приложение V*		

		Препратки	Текущ период	
			Приходи	Разходи
			част 2, параграфи 187 и 189 от приложение V	част 2, параграфи 188 и 190 от приложение V
			010	020
240	**Други финансови пасиви**	*част 1, параграфи 32-34 и част 2, параграф 191 от приложение V*		
250	**Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск**	*част 2,192 от приложение V*		
260	**Други пасиви**	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*		
270	**ЛИХВИ**	*параграф 97 от МСС 1*		
280	от които: приходи от лихви при финансовите активи с кредитна обезценка	*МСФО 9.5.4.1; .B5.4.7; част 2, параграф 194 от приложение V*		
290	от които: лихви от лизинги	*параграф 38, буква а) от МСФО 16; част 2, 194ii от приложение V*		

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
			част 2, параграфи 195-196 от приложение V
			010
020	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграф 31 от приложение V*	
030	**Кредити и аванси**	*част 1, параграф 32 от приложение V*	
040	**Депозити**	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*	
050	**Емитирани дългови ценни книжа**	*част 1, параграф 37 от приложение V*	
060	**Други финансови пасиви**	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*	
070	**НЕТНА ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ОТ ОТПИСВАНЕТО НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, КОИТО НЕ СЕ ОТЧИТАТ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА**	*част 2, параграф 45 от приложение V*	

16.3 **Печалба или загуба от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и от търгуеми финансови активи и пасиви, по инструменти**

		Препратки	Текущ период
			част 2, параграфи 197-198 от приложение V
			010
010	**Деривати**	*допълнение A, БА.1 и БА.7(а) от МСФО 9;*	
015	**от които: Икономическо хеджиране с използване на опцията за справедлива стойност**	*МСФО 9.6.7.1; параграф 9, буква г) от МСФО 7; част 2, параграф 199 от приложение V*	
020	**Капиталови инструменти**	*параграф 11 от МСС 32*	
030	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграф 31 от приложение V*	

		Препратки	**Текущ период**
			част 2, параграфи 197-198 от приложение V
			010
040	**Кредити и аванси**	*част 1, параграф 32 от приложение V*	
050	**Къси позиции**	*МСФО 9БА.7(б)*	
060	**Депозити**	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*	
070	**Емитирани дългови ценни книжа**	*част 1, параграф 37 от приложение V*	
080	**Други финансови пасиви**	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*	
090	**НЕТНА ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ**	*допълнение А и БА.6 от МСФО 9; параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7*	
095	**от които: печалба и загуба поради прекласификацията на активи по амортизирана стойност**	*МСФО 9.5.6.2; част 2, параграф 199 от приложение V*	

16.4 **Печалба или загуба от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и от търгуеми финансови активи и пасиви, по риск**

		Препратки	**Текущ период**
			010
010	**Лихвени инструменти и свързаните с тях деривати**	*част 2, параграф 200, буква а) от приложение V*	
020	**Капиталови инструменти и свързаните с тях деривати**	*част 2, параграф 200, буква б) от приложение V*	
030	**Валутна търговия и деривати, свързани с валутни курсове и злато**	*част 2, параграф 200, буква в) от приложение V*	
040	**Инструменти за кредитен риск и свързаните с тях деривати**	*част 2, параграф 200, буква г) от приложение V*	
050	**Деривати върху стоки**	*част 2, параграф 200, буква д) от приложение V*	
060	**Други**	*част 2, параграф 200, буква е) от приложение V*	
070	**НЕТНА ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ**	*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7*	

16.4.1 **Печалба или загуба от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти**

		Препратки	**Текущ период**
			част 2,201 от приложение V
			010
020	**Капиталови инструменти**	*параграф 11 от МСС 32*	
030	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграф 31 от приложение V*	
040	**Кредити и аванси**	*част 1, параграф 32 от приложение V*	
090	**НЕТНА ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ОТ НЕТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА**	*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7*	
100	**от които: печалба и загуба поради прекласификацията на активи по амортизирана стойност**	*МСФО 9.6.5.2; част 2, параграф 202 от приложение V*	

16.5 **Печалба или загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти**

		Препратки	Текущ период	Промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
			част 2,203 от приложение V	*част 2,203 от приложение V*
			010	020
020	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграф 31 от приложение V*		
030	**Кредити и аванси**	*част 1, параграф 32 от приложение V*		
040	**Депозити**	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*		
050	**Емитирани дългови ценни книжа**	*част 1, параграф 37 от приложение V*		
060	**Други финансови пасиви**	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*		
070	**НЕТНА ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА**	*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7*		
071	**от които: нетна печалба или (-) загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата за целите на хеджирането**	*МСФО 9.6.7; параграф 24Ж, буква б) от МСФО 7 част 2, параграф 204 от приложение V*		
072	**от които: нетна печалба или (-) загуба, след отчитането, от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата за целите на хеджирането**	*МСФО 9.6.7; параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; част 2, параграф 204 от приложение V*		

16.6 **Печалба или загуба от отчитане на хеджиране**

		Препратки	Текущ период
			част 2, параграф 205 от приложение V
			010
010	**Промени в справедливата стойност на инструмент за хеджиране [включително и извеждане от експлоатация]**	*МСФО 7.24А(в); параграф 24В, буква б), подточка vi) от МСФО 7*	
020	**Промени в справедливата стойност на хеджирана позиция, които се дължат на хеджирания риск**	*МСФО 9.6.3.7; .6.5.8; .Б6.4.1; параграф 24Б, буква а), подточка iv) от МСФО 7; параграф 24В, буква б), подточка vi) от МСФО 7; част 2, параграф 206 от приложение V*	
030	**Неефективност в печалбата или загубата от хеджиране на парични потоци**	*параграф 24В, буква б), подточка ii) от МСФО 7; параграф 24В, буква б), подточка vi) от МСФО 7*	
040	**Неефективност в печалбата или загубата от хеджиране на нетните инвестиции в чуждестранни дейности**	*параграф 24В, буква б), подточка ii) от МСФО 7; параграф 24В, буква б), подточка vi) от МСФО 7*	
050	**НЕТНА ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ОТ ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ**		

16.7 **Обезценка на нефинансови активи**

		Препратки	Текущ период		
			Добавки	**Сторниране**	**Натрупана обезценка**
			част 2, параграф 208 от приложение V	*част 2, параграф 208 от приложение V*	
			010	020	040
060	**Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия**	*параграфи 40-43 от МСС 28*			
070	Дъщерни предприятия	*допълнение А към МСФО 10*			
080	Смесени 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) и vi) от МСС 16*			
120	Инвестиционни имоти	*параграф 79, буква г), подточка v) от МСС 40*			
130	Положителна репутация	*параграф 10б от МСС 36; параграфи 88-99 и 124 от МСС 36; допълнение Б67, буква г), подточка v) от МСФО 3*			
140	Други нематериални активи	*параграф 118, буква д), подточки iv) и v) от МСС 38*			
145	Други	*параграф 126, букви а)-б) от МСС 36*			
150	**ОБЩО**				

16.8 **Други административни разходи**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Текущ период**
			Разходи
			0010
0010	**Разходи в областта на информационните технологии**	*част 2, параграф 208i от приложение V*	
0020	Възлагане на външни изпълнители в областта на информационните технологии	*част 2, параграф 208i-208ii от приложение V*	
0030	Разходи за ИТ, различни от разходите за възлагане на външни изпълнители в областта на информационните технологии	*част 2, параграф 208i от приложение V*	
0040	**Данъци и мита (други)**	*част 2, параграф 208iii от приложение V*	
0050	**Консултантски и професионални услуги**	*част 2, параграф 208iv от приложение V*	
0060	**Реклама, маркетинг и комуникация**	*част 2, параграф 208v от приложение V*	
0070	**Разходи, свързани с кредитен риск**	*част 2, параграф 208vi от приложение V*	
0080	**Разходи за съдебни спорове, които не са обхванати от разпоредбите**	*част 2, параграф 208vii от приложение V*	
0090	**Разходи във връзка с недвижимото имущество**	*част 2, параграф 208viii от приложение V*	
0100	**Разходи за лизинг**	*част 2, параграф 208ix от приложение V*	
0110	**Други административни разходи — Други**	*част 2, параграф 208x от приложение V*	
0120	**ДРУГИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ**		

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

17.1 **Активи**

		Препратки	**Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]**
		част 1, параграф 27 и част 2, параграф 209 от приложение V	
			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, параграф 1 от приложение V*	
030	Парични салда в централни банки	*част 2, параграф 2 от приложение V*	
040	Други депозити на виждане	*част 2, параграф 3 от приложение V*	
050	**Финансови активи, държани за търгуване**	*параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А от МСФО 9*	
060	Деривати	*допълнение А от МСФО 9*	
070	Капиталови инструменти	*параграф 11 от МСС 32*	
080	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*	
090	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*	
096	**Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*МСФО 9.4.1.4*	
097	Капиталови инструменти	*параграф 11 от МСС 32*	
098	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*	
099	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*	
100	**Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*	
120	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*	
130	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*	
141	**Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**	*параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*	
142	Капиталови инструменти	*параграф 11 от МСС 32*	
143	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*	
144	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*	
181	**Финансови инструменти по амортизирана стойност**	*параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*	
182	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*	
183	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*	
240	**Деривати – отчитане на хеджиране**	*МСФО 9.6.2.1; част 1, параграф 22 от приложение V*	
250	**Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск**	*параграф 89A, буква а) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8*	

		Препратки	**Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]**
			част 1, параграф 27 и част 2, параграф 209 от приложение V
			010
260	**Инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия**	*параграф 54, буква д) от МСС 1; част 1, параграф 21 и част 2, параграфи 4 и 210 от приложение V*	
270	**Активи по презастрахователни и застрахователни договори**	*НИ 20, букви б)-в) от МСФО 4; част 2,211 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	Положителна репутация	*параграф Б67, буква г) от МСФО 3; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ*	
310	Други нематериални активи	*параграфи 8 и 118 от МСС 38*	
320	**Данъчни активи**	*параграф 54, букви н) и 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, параграф 5 от приложение V*	
360	**Нетекущи активи и групи за освобождаване, 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: Поети задължения за кредитиране, финансови гаранции и други поети задължения**

		Препратки	**Счетоводен обхват на консолидацията [Номинална стойност]**
			част 2, параграфи 118 и 209 от приложение V
			010
010	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж), част 2, параграфи 102-105, 113 и 116 от приложение V*	
020	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква е), част 2, параграфи 102-105, 114 и 116 от приложение V*	
030	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж), част 2, параграфи 102-105, 115 и 116 от приложение V*	
040	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**		

17.3 **Пасиви и собствен капитал**

		Препратки	**Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]**
			част 1, параграф 27 и част 2, параграф 209 от приложение V
			010
010	**Финансови пасиви, държани за търгуване**	*параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; БА, параграф 6 от МСФО 9*	
020	Деривати	*допълнение А от МСФО 9; МСФО 9.4.2.1(а); МСФО 9БА.7(а)*	
030	Къси позиции	*МСФО 9.БА7(б)*	
040	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*	
050	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, параграф 37 от приложение V*	
060	Други финансови пасиви	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*	
070	**Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2*	
080	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*	
090	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, параграф 37 от приложение V*	
100	Други финансови пасиви	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*	
110	**Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност**	*параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1*	
120	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*	
130	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, параграф 37 от приложение V*	
140	Други финансови пасиви	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*	
150	**Деривати – отчитане на хеджиране**	*МСФО 9.6.2.1; част 1, параграф 26 от приложение V*	
160	**Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск**	*параграф 89А, буква б) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8*	
170	**Пасиви по застрахователни и презастрахователни договори**	*НИ 20, буква а) от МСФО 4; част 2,212 от приложение V*	
180	**Провизии**	*параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1*	
190	**Данъчни пасиви**	*параграф 54, букви н) и о) от МСС 1*	
200	Текущи данъчни пасиви	*параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12*	
210	Отсрочени данъчни пасиви	*параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ*	
220	**Акционерен капитал, който може да бъде изплатен при поискване**	*МСС 32, пример за илюстрация 33; КРМСФО 2; част 2, параграф 12 от приложение V*	
230	**Други пасиви**	*част 2, параграф 13 от приложение V*	
240	**Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба**	*параграф 54, буква п) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 14 от приложение V*	

		Препратки	**Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]**
			част 1, параграф 27 и част 2, параграф 209 от приложение V
			010
250	**ПАСИВИ**	*параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1*	
260	**Капитал**	*параграф 54, буква с) 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 инструменти на собствения капитал, различни от капитал**	*част 2, параграфи 18-19 от приложение V*	
290	**Друг собствен капитал**	*параграф 10 от МСФО 2; част 2, параграф 20 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 33, 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, параграф 28 от приложение V*	
350	**Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка**	*параграф Б94 от МСФО 10*	
360	**(-) Междинни дивиденти**	*параграф 35 от МСС 32*	
370	**Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]**	*параграф 54, буква р) от МСС 1; параграфи 22 и Б94 от МСФО 10*	
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 обслужваните и необслужваните експозиции**

18.0 **Информация за обслужваните и необслужваните експозиции**

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
				Обслужвани				
					Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	От които: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	От които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)
			010	020	030	055	056	057
			част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118 и 221 от приложение V	*част 2 от приложение V 213-216, 223-239*	*част 2 от приложение V 222, 235*	*част 2 от приложение V 222, 235*	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35M, буква а) от МСФО 7; част 2 от приложение V параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*
005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*						
010	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
020	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
030	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
040	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
050	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
060	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
070	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
080	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
090	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
100	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
110	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
				Обслужвани				
					Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	От които: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	От които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)
			010	020	030	055	056	057
			част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118 и 221 от приложение V	*част 2 от приложение V 213-216, 223-239*	*част 2 от приложение V 222, 235*	*част 2 от приложение V 222, 235*	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35М, буква а) от МСФО 7; част 2 от приложение V параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*
120	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
130	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						
140	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
150	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
160	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
170	От които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*						
180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*част 2, параграф 233, буква а) от приложение V*						
181	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
182	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
183	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
184	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
185	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
186	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
				Обслужвани				
					Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	От които: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	От които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)
			010	020	030	055	056	057
			част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118 и 221 от приложение V	*част 2 от приложение V 213-216, 223-239*	*част 2 от приложение V 222, 235*	*част 2 от приложение V 222, 235*	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35М, буква а) от МСФО 7; част 2 от приложение V параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*
191	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
192	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
193	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
194	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
195	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
196	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
900	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						
903	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
197	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
910	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
913	От които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*						
201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 233, буква б) от приложение V*						

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
				Обслужвани				
					Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	От които: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	От които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)
			010	020	030	055	056	057
			част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118 и 221 от приложение V	*част 2 от приложение V 213-216, 223-239*	*част 2 от приложение V 222, 235*	*част 2 от приложение V 222, 235*	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35М, буква а) от МСФО 7; част 2 от приложение V параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*
211	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
212	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
213	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
214	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
215	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
216	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
221	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
222	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
223	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
224	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
225	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
226	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
920	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
				Обслужвани				
					Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	От които: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	От които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)
			010	020	030	055	056	057
			част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118 и 221 от приложение V	*част 2 от приложение V 213-216, 223-239*	*част 2 от приложение V 222, 235*	*част 2 от приложение V 222, 235*	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35М, буква а) от МСФО 7; част 2 от приложение V параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*
923	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
227	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
930	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
933	От които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*						
231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, КОИТО НЕ СА ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 233, буква в) от приложение V*						
330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*част 2, параграф 217 от приложение V*						
335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**	*част 2, параграф 220 от приложение V*						
340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква як) и част 2, параграфи 102-105, 113, 116 и 224 от приложение V*						
350	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
360	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
				Обслужвани				
					Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	От които: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	От които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)
			010	020	030	055	056	057
			част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118 и 221 от приложение V	*част 2 от приложение V 213-216, 223-239*	*част 2 от приложение V 222, 235*	*част 2 от приложение V 222, 235*	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35М, буква а) от МСФО 7; част 2 от приложение V параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*
370	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
380	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
390	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
400	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
410	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква е) и част 2, параграфи 102-105, 114, 116 и 225 от приложение V*						
420	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
430	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
440	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
450	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
460	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
470	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
480	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 102-105, 115, 116 и 224 от приложение V*						

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
				Обслужвани				
					Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	От които: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	От които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)
			010	020	030	055	056	057
			част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118 и 221 от приложение V	*част 2 от приложение V 213-216, 223-239*	*част 2 от приложение V 222, 235*	*част 2 от приложение V 222, 235*	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35M, буква а) от МСФО 7; част 2 от приложение V параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*
490	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
500	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
510	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
520	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
530	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
540	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
550	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**	*част 2, параграф 217 от приложение V*						

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
				Необслужвани				
				Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години
			060	070	080	090	101	102
			част 2 от приложение V 213-216, 223-239	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*
005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*						
010	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
020	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
030	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
040	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
050	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
060	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
070	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
080	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
090	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
100	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
110	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
				Необслужвани				
				Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години
			060	070	080	090	101	102
			част 2 от приложение V 213-216, 223-239	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*
120	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
130	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						
140	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
150	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
160	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
170	От които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*						
180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*част 2, параграф 233, буква а) от приложение V*						
181	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
182	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
183	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
184	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
185	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
186	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
				Необслужвани				
				Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години
			060	070	080	090	101	102
			част 2 от приложение V 213-216, 223-239	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*
191	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
192	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
193	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
194	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
195	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
196	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
900	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						
903	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
197	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
910	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
913	От които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*						
201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 233, буква б) от приложение V*						

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
				Необслужвани				
				Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години
			060	070	080	090	101	102
			част 2 от приложение V 213-216, 223-239	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*
211	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
212	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
213	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
214	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
215	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
216	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
221	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
222	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
223	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
224	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
225	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
226	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
920	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
				Необслужвани				
				Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години
			060	070	080	090	101	102
			част 2 от приложение V 213-216, 223-239	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*
923	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
227	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
930	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
933	От които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*						
231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, КОИТО НЕ СА ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 233, буква в) от приложение V*						
330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*част 2, параграф 217 от приложение V*						
335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**	*част 2, параграф 220 от приложение V*						
340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 102-105, 113, 116 и 224 от приложение V*						
350	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
360	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
				Необслужвани				
				Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години
			060	070	080	090	101	102
			част 2 от приложение V 213-216, 223-239	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*
370	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
380	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
390	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
400	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
410	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква е) и част 2, параграфи 102-105, 114, 116 и 225 от приложение V*						
420	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
430	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
440	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
450	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
460	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
470	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
480	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 102-105, 115, 116 и 224 от приложение V*						

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
				Необслужвани				
				Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години
			060	070	080	090	101	102
			част 2 от приложение V 213-216, 223-239	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*
490	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
500	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
510	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
520	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
530	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
540	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
550	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**	*част 2, параграф 217 от приложение V*						

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност				
			Необслужвани				
			Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години	От които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	От които: в неизпълнение	от които: Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)
			106	107	109	110	121
			част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 237, буква б) от приложение V*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение A към МСФО 9; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*
005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*					
010	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*					
020	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
030	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
040	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
050	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
060	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
070	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*					
080	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
090	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
100	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
110	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност				
			Необслужвани				
			Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години	От които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	От които: в неизпълнение	от които: Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)
			106	107	109	110	121
			част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 237, буква б) от приложение V*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*
120	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
130	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
140	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
150	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
160	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
170	От които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*					
180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*част 2, параграф 233, буква а) от приложение V*					
181	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*					
182	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
183	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
184	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
185	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
186	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност				
			Необслужвани				
			Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години	От които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	От които: в неизпълнение	от които: Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)
			106	107	109	110	121
			част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 237, буква б) от приложение V*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*
191	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*					
192	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
193	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
194	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
195	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
196	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
900	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
903	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
197	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
910	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
913	От които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*					
201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 233, буква б) от приложение V*					

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност				
			Необслужвани				
			Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години	От които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	От които: в неизпълнение	от които: Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)
			106	107	109	110	121
			част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 237, буква б) от приложение V*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*
211	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*					
212	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
213	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
214	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
215	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
216	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
221	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*					
222	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
223	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
224	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
225	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
226	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
920	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност				
			Необслужвани				
			Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години	От които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	От които: в неизпълнение	от които: Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)
			106	107	109	110	121
			част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 237, буква б) от приложение V*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*
923	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
227	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
930	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
933	От които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*					
231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, КОИТО НЕ СА ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 233, буква в) от приложение V*					
330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*част 2, параграф 217 от приложение V*					
335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**	*част 2, параграф 220 от приложение V*					
340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 102-105, 113, 116 и 224 от приложение V*					
350	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
360	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност				
			Необслужвани				
			Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години	От които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	От които: в неизпълнение	от които: Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)
			106	107	109	110	121
			част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 237, буква б) от приложение V*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*
370	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
380	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
390	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
400	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
410	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква е) и част 2, параграфи 102-105, 114, 116 и 225 от приложение V*					
420	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
430	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
440	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
450	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
460	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
470	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
480	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 102-105, 115, 116 и 224 от приложение V*					

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност				
			Необслужвани				
			Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години	От които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	От които: в неизпълнение	от които: Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)
			106	107	109	110	121
			част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 237, буква б) от приложение V*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*
490	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
500	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
510	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
520	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
530	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
540	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
550	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**	*част 2, параграф 217 от приложение V*					

		Препратки	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
				Обслужвани експозиции - натрупана обезценка и провизии			Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		
					от които: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
			130	140	141	142	150	160	170
			част 2 от приложение V 238	*част 2 от приложение V 238*	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35M, буква а) от МСФО 7; част 2 от приложение V параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*част 2 от приложение V 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*
005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*							
010	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*							
020	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
030	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
040	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
050	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
060	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
070	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*							
080	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
090	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
100	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
110	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							

		Препратки	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
				Обслужвани експозиции - натрупана обезценка и провизии			Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		
					от които: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
			130	140	141	142	150	160	170
			част 2 от приложение V 238	*част 2 от приложение V 238*	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35М, буква а) от МСФО 7; част 2 от приложение V параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*част 2 от приложение V 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*
120	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
130	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*							
140	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
150	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*							
160	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
170	От които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*							
180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*част 2, параграф 233, буква а) от приложение V*							
181	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*							
182	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
183	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
184	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
185	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
186	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							

		Препратки	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
				Обслужвани експозиции - натрупана обезценка и провизии			Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		
					от които: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
			130	140	141	142	150	160	170
			част 2 от приложение V 238	*част 2 от приложение V 238*	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35М, буква а) от МСФО 7; част 2 от приложение V параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*част 2 от приложение V 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*
191	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*							
192	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
193	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
194	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
195	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
196	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
900	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*							
903	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
197	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*							
910	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
913	От които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*							
201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 233, буква б) от приложение V*							

		Препратки	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
				Обслужвани експозиции - натрупана обезценка и провизии			Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		
					от които: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
			130	140	141	142	150	160	170
			част 2 от приложение V 238	*част 2 от приложение V 238*	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35М, буква а) от МСФО 7; част 2 от приложение V параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*част 2 от приложение V 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*
211	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*							
212	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
213	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
214	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
215	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
216	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
221	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*							
222	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
223	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
224	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
225	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
226	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
920	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*							

		Препратки	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
				Обслужвани експозиции - натрупана обезценка и провизии			Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		
					от които: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
			130	140	141	142	150	160	170
			част 2 от приложение V 238	*част 2 от приложение V 238*	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35М, буква а) от МСФО 7; част 2 от приложение V параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*част 2 от приложение V 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*
923	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
227	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*							
930	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
933	От които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*							
231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, КОИТО НЕ СА ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 233, буква в) от приложение V*							
330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*част 2, параграф 217 от приложение V*							
335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**	*част 2, параграф 220 от приложение V*							
340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 102-105, 113, 116 и 224 от приложение V*							
350	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
360	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							

		Препратки	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
				Обслужвани експозиции - натрупана обезценка и провизии			Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		
					от които: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
			130	140	141	142	150	160	170
			част 2 от приложение V 238	*част 2 от приложение V 238*	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35М, буква а) от МСФО 7; част 2 от приложение V параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*част 2 от приложение V 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*
370	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
380	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
390	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
400	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*							
410	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква е) и част 2, параграфи 102-105, 114, 116 и 225 от приложение V*							
420	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
430	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
440	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
450	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
460	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
470	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*							
480	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 102-105, 115, 116 и 224 от приложение V*							

		Препратки	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
				Обслужвани експозиции - натрупана обезценка и провизии			Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		
					от които: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
			130	140	141	142	150	160	170
			част 2 от приложение V 238	*част 2 от приложение V 238*	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35M, буква а) от МСФО 7; част 2 от приложение V параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*част 2 от приложение V 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*
490	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
500	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
510	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
520	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
530	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
540	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*							
550	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**	*част 2, параграф 217 от приложение V*							

		Препратки	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
			Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
			Просрочие > 180 дни <= 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години	От които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	От които: Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)
			180	191	192	196	197	950	951
			част 2 от приложение V 236, 238	*част 2 от приложение V 236, 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*
005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*							
010	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*							
020	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
030	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
040	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
050	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
060	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
070	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*							
080	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
090	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
100	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
110	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							

		Препратки	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
			Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
			Просрочие > 180 дни <= 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години	От които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	От които: Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)
			180	191	192	196	197	950	951
			част 2 от приложение V 236, 238	*част 2 от приложение V 236, 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*
120	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
130	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*							
140	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
150	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*							
160	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
170	От които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*							
180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*част 2, параграф 233, буква а) от приложение V*							
181	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*							
182	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
183	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
184	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
185	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
186	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							

		Препратки	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
			Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
			Просрочие > 180 дни <= 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години	От които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	От които: Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)
			180	191	192	196	197	950	951
			част 2 от приложение V 236, 238	*част 2 от приложение V 236, 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*
191	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*							
192	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
193	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
194	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
195	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
196	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
900	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*							
903	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
197	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*							
910	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
913	От които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*							
201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 233, буква б) от приложение V*							

		Препратки	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
			Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
			Просрочие > 180 дни <= 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години	От които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	От които: Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)
			180	191	192	196	197	950	951
			част 2 от приложение V 236, 238	*част 2 от приложение V 236, 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*
211	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*							
212	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
213	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
214	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
215	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
216	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
221	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*							
222	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
223	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
224	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
225	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
226	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
920	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*							

		Препратки	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
			Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
			Просрочие > 180 дни <= 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години	От които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	От които: Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)
			180	191	192	196	197	950	951
			част 2 от приложение V 236, 238	*част 2 от приложение V 236, 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*
923	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
227	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*							
930	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
933	От които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*							
231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, КОИТО НЕ СА ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 233, буква в) от приложение V*							
330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*част 2, параграф 217 от приложение V*							
335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**	*част 2, параграф 220 от приложение V*							
340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 102-105, 113, 116 и 224 от приложение V*							
350	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
360	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							

		Препратки	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
			Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
			Просрочие > 180 дни <= 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години	От които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	От които: Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)
			180	191	192	196	197	950	951
			част 2 от приложение V 236, 238	*част 2 от приложение V 236, 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*
370	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
380	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
390	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
400	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*							
410	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква е) и част 2, параграфи 102-105, 114, 116 и 225 от приложение V*							
420	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
430	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
440	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
450	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
460	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
470	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*							
480	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 102-105, 115, 116 и 224 от приложение V*							

		Препратки	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
			Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
			Просрочие > 180 дни <= 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години	От които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	От които: Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)
			180	191	192	196	197	950	951
			част 2 от приложение V 236, 238	*част 2 от приложение V 236, 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*	*част 2 от приложение V 236, 238*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*
490	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
500	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
510	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
520	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
530	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
540	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*							
550	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**	*част 2, параграф 217 от приложение V*							

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *част 2, параграф 119 от приложение V*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови получени гаранции по обслужвани експозиции	Финансови Получени гаранции по необслужвани експозиции
			201	200	205	210
			част 2 от приложение V 239	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*
005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*				
010	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*				
020	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
030	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
040	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
050	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
060	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
070	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*				
080	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
090	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
100	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
110	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *част 2, параграф 119 от приложение V*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови получени гаранции по обслужвани експозиции	Финансови Получени гаранции по необслужвани експозиции
			201	200	205	210
			част 2 от приложение V 239	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*
120	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
130	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
140	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
150	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
160	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
170	От които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*				
180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*част 2, параграф 233, буква а) от приложение V*				
181	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*				
182	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
183	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
184	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
185	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
186	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *част 2, параграф 119 от приложение V*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови получени гаранции по обслужвани експозиции	Финансови Получени гаранции по необслужвани експозиции
			201	200	205	210
			част 2 от приложение V 239	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*
191	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*				
192	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
193	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
194	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
195	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
196	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
900	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
903	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
197	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
910	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
913	От които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*				
201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 233, буква б) от приложение V*				

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *част 2, параграф 119 от приложение V*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови получени гаранции по обслужвани експозиции	Финансови Получени гаранции по необслужвани експозиции
			201	200	205	210
			част 2 от приложение V 239	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*
211	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*				
212	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
213	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
214	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
215	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
216	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
221	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*				
222	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
223	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
224	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
225	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
226	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
920	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *част 2, параграф 119 от приложение V*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови получени гаранции по обслужвани експозиции	Финансови Получени гаранции по необслужвани експозиции
			201	200	205	210
			част 2 от приложение V 239	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*
923	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
227	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
930	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
933	От които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*				
231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, КОИТО НЕ СА ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 233, буква в) от приложение V*				
330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*част 2, параграф 217 от приложение V*				
335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**	*част 2, параграф 220 от приложение V*				
340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 102-105, 113, 116 и 224 от приложение V*				
350	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
360	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *част 2, параграф 119 от приложение V*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови получени гаранции по обслужвани експозиции	Финансови Получени гаранции по необслужвани експозиции
			201	200	205	210
			част 2 от приложение V 239	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*
370	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
380	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
390	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
400	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
410	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква е) и част 2, параграфи 102-105, 114, 116 и 225 от приложение V*				
420	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
430	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
440	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
450	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
460	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
470	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
480	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 102-105, 115, 116 и 224 от приложение V*				

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *част 2, параграф 119 от приложение V*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови получени гаранции по обслужвани експозиции	Финансови Получени гаранции по необслужвани експозиции
			201	200	205	210
			част 2 от приложение V 239	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*
490	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
500	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
510	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
520	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
530	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
540	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
550	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**	*част 2, параграф 217 от приложение V*				

18.1 **Входящи и изходящи потоци на необслужвани експозиции — кредити и аванси по сектори на контрагентите**

		Препратки	**Брутна балансова стойност на кредитите и авансите**	
			Входящи потоци към необслужвани експозиции	Изходящи потоци от необслужвани експозиции
			0010	0020
			Приложение V, част 2, параграфи 213—216, 224—234, 239i-239iii, 239vi	*Приложение V, част 2, параграфи 213—216, 224—234, 239i, 239iv-239vi*
0010	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*		
0020	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*		
0030	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
0040	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
0050	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
0060	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*		
0070	От които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП част 2, параграф 239vii, буква а), 239ix от приложение V*		
0080	От които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239vii, буква а), 239ix от приложение V*		
0090	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vii, буква б) от приложение V*		
0100	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*		
0110	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vii, буква б) от приложение V*		
0120	От които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 239vii, буква в) от приложение V*		
0130	**КРЕДИТИ И АВАНСИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*част 2, параграф 217 от приложение V*		
0140	**КРЕДИТИ И АВАНСИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**	*част 2, параграф 220 от приложение V*		
0150	**ОБЩ РАЗМЕР НА ВХОДЯЩИТЕ/ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ**			

18.2 **Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) и допълнителна информация за кредити, обезпечени с недвижим имот**

			Препратки	Брутна балансова стойност						
					обслужвани					
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	от които: обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	от които: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
				част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118 и 221 от приложение V	*част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118, 240-245 и 251-258 от приложение V*	*част 2 от приложение V параграфи 213-216, 223-239*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235*	*част 2, параграфи 256, 259-262 от приложение V*	*част 2 от приложение V параграфи 256, буква б), 261*
0010	**Нефинансови предприятия**	Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП част 2, параграф 239vi, буква а), 239vii от приложение V*							
0020		Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239vi, буква а), 239vii от приложение V*							
0030		Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а),87, 239vi, буква б) от приложение V*							
0040		от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*							
0050		от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*							
0060		от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 100 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*							
0070	**Домакинства**	Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*							
0080		От които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*							
0090		От които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*							
0100		от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 100 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*							

			Препратки	**Брутна балансова стойност**				
				Необслужвани				
					Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години
				0080	0090	0100	0110	0120
				част 2 от приложение V параграфи 213-216, 223-239	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*
0010	**Нефинансови предприятия**	Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП част 2, параграф 239vi, буква а), 239vii от приложение V*					
0020		Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239vi, буква а), 239vii от приложение V*					
0030		Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а),87, 239vi, буква б) от приложение V*					
0040		от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					
0050		от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					
0060		от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 100 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					
0070	**Домакинства**	Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*					
0080		От които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					
0090		От които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					
0100		от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 100 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					

			Препратки	Брутна балансова стойност				
				Необслужвани				
				Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години	От които: в неизпълнение	От които: Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				0130	0140	0150	0160	0170
				част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235-236*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 237, буква б) от приложение V*	*част 2 от приложение V параграфи 259-263*
0010	**Нефинансови предприятия**	Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП част 2, параграф 239vi, буква а), 239vii от приложение V*					
0020		Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239vi, буква а), 239vii от приложение V*					
0030		Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а),87, 239vi, буква б) от приложение V*					
0040		от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					
0050		от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					
0060		от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 100 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					
0070	**Домакинства**	Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*					
0080		От които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					
0090		От които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					
0100		от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 100 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					

			Препратки	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск								
					От които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	**Обслужвани експозиции - Натрупани обезценки**	От които: Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	**Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**				
									Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години
				0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260
				част 2 от приложение V параграф 238	*част 2 от приложение V параграф 267*	*част 2 от приложение V параграф 238*	*част 2 от приложение V параграф 207*	*част 2 от приложение V параграф 238*	*част 2 от приложение V параграфи 236, 238*	*част 2 от приложение V параграфи 236, 238*	*част 2 от приложение V параграфи 236, 238*	*част 2 от приложение V параграфи 236, 238*
0010	**Нефинансови предприятия**	Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП част 2, параграф 239vi, буква а), 239vii от приложение V*									
0020		Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239vi, буква а), 239vii от приложение V*									
0030		Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а),87, 239vi, буква б) от приложение V*									
0040		от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*									
0050		от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*									
0060		от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 100 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*									
0070	**Домакинства**	Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*									
0080		От които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*									
0090		От които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*									
0100		от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 100 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*									

			Препратки	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск				Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *част 2, параграф 119 от приложение V*			
				Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии				Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години	От които: Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови получени гаранции по обслужвани експозиции	Финансови Получени гаранции по необслужвани експозиции
				0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
				част 2 от приложение V параграфи 236, 238	*част 2 от приложение V параграфи 236, 238*	*част 2 от приложение V параграфи 236, 238*	*част 2 от приложение V параграф 207*	*част 2 от приложение V параграф 239*	*част 2 от приложение V параграф 239*	*част 2 от приложение V параграф 239*	*част 2 от приложение V параграф 239*
0010	**Нефинансови предприятия**	Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП част 2, параграф 239vi, буква а), 239vii от приложение V*								
0020		Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239vi, буква а), 239vii от приложение V*								
0030		Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а),87, 239vi, буква б) от приложение V*								
0040		от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*								
0050		от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*								
0060		от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 100 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*								
0070	**Домакинства**	Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*								
0080		От които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*								
0090		От които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*								
0100		от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 100 %	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*								

19. **Информация за преструктурирани експозиции**

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение				
				Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение			
					Инструменти с изменения в условията	Рефинансиране	от които: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
			010	020	030	040	050
			част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118, 240-245 и 251-255	*част 2 от приложение V параграфи 256, 259-262*	*част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V*	*част 2 от приложение V параграфи 241, буква б) 265-266*	*част 2 от приложение V параграфи 256, буква б), 261*
005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*					
010	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*					
020	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
030	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
040	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
050	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
060	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
070	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*					
080	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
090	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
100	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
110	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение				
				Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение			
					Инструменти с изменения в условията	Рефинансиране	от които: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
			010	020	030	040	050
			част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118, 240-245 и 251-255	*част 2 от приложение V параграфи 256, 259-262*	*част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V*	*част 2 от приложение V параграфи 241, буква б) 265-266*	*част 2 от приложение V параграфи 256, буква б), 261*
120	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
130	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
140	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
150	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
160	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
170	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*					
180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*част 2, параграф 249, буква а) от приложение V*					
181	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*					
182	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
183	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
184	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
185	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
186	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение				
				Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение			
					Инструменти с изменения в условията	Рефинансиране	от които: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
			010	020	030	040	050
			част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118, 240-245 и 251-255	*част 2 от приложение V параграфи 256, 259-262*	*част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V*	*част 2 от приложение V параграфи 241, буква б) 265-266*	*част 2 от приложение V параграфи 256, буква б), 261*
191	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*					
192	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
193	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
194	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
195	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
196	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
900	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
903	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
197	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
910	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
913	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*					

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение				
				Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение			
					Инструменти с изменения в условията	Рефинансиране	от които: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
			010	020	030	040	050
			част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118, 240-245 и 251-255	*част 2 от приложение V параграфи 256, 259-262*	*част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V*	*част 2 от приложение V параграфи 241, буква б) 265-266*	*част 2 от приложение V параграфи 256, буква б), 261*
201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 249, буква б) от приложение V*					
211	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*					
212	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
213	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
214	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
215	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
216	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
221	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*					
222	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
223	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
224	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
225	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
226	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение				
				Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение			
					Инструменти с изменения в условията	Рефинансиране	от които: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
			010	020	030	040	050
			част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118, 240-245 и 251-255	*част 2 от приложение V параграфи 256, 259-262*	*част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V*	*част 2 от приложение V параграфи 241, буква б) 265-266*	*част 2 от приложение V параграфи 256, буква б), 261*
920	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
923	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
227	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
930	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
933	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*					
231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, КОИТО НЕ СА ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 249 от приложение V*					
330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*част 2, параграф 246 от приложение V*					
335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**	*част 2, параграф 247 от приложение V*					
340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 102-105, 113, 116 и 246 от приложение V*					

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение					
				Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение				
				Инструменти с изменения в условията	Рефинансиране	от които: В неизпълнение	от които: Обезценени	от които: Преструктуриране на експозиции, които преди преструктурирането са необслужвани
			060	070	080	090	100	110
			част 2 от приложение V параграфи 259-263	*част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква б) и 265-266 от приложение V*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 264, буква б) от приложение V*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 264, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 231, 252, буква а) и 263 от приложение V*
005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*						
010	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
020	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
030	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
040	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
050	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
060	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
070	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
080	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
090	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
100	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
110	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение					
				Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение				
				Инструменти с изменения в условията	Рефинансиране	от които: В неизпълнение	от които: Обезценени	от които: Преструктуриране на експозиции, които преди преструктурирането са необслужвани
			060	070	080	090	100	110
			част 2 от приложение V параграфи 259-263	*част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква б) и 265-266 от приложение V*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 264, буква б) от приложение V*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 264, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 231, 252, буква а) и 263 от приложение V*
120	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
130	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						
140	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
150	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
160	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
170	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*						
180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*част 2, параграф 249, буква а) от приложение V*						
181	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
182	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
183	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
184	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
185	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
186	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение					
				Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение				
				Инструменти с изменения в условията	Рефинансиране	от които: В неизпълнение	от които: Обезценени	от които: Преструктуриране на експозиции, които преди преструктурирането са необслужвани
			060	070	080	090	100	110
			част 2 от приложение V параграфи 259-263	*част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква б) и 265-266 от приложение V*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 264, буква б) от приложение V*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 264, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 231, 252, буква а) и 263 от приложение V*
191	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
192	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
193	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
194	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
195	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
196	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
900	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						
903	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
197	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
910	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
913	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*						

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение					
				Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение				
				Инструменти с изменения в условията	Рефинансиране	от които: В неизпълнение	от които: Обезценени	от които: Преструктуриране на експозиции, които преди преструктурирането са необслужвани
			060	070	080	090	100	110
			част 2 от приложение V параграфи 259-263	*част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква б) и 265-266 от приложение V*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 264, буква б) от приложение V*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 264, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 231, 252, буква а) и 263 от приложение V*
201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 249, буква б) от приложение V*						
211	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
212	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
213	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
214	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
215	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
216	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
221	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
222	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
223	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
224	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
225	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
226	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение					
				Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение				
				Инструменти с изменения в условията	Рефинансиране	от които: В неизпълнение	от които: Обезценени	от които: Преструктуриране на експозиции, които преди преструктурирането са необслужвани
			060	070	080	090	100	110
			част 2 от приложение V параграфи 259-263	*част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква б) и 265-266 от приложение V*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 264, буква б) от приложение V*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 264, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 231, 252, буква а) и 263 от приложение V*
920	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						
923	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
227	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
930	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
933	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*						
231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, КОИТО НЕ СА ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 249 от приложение V*						
330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*част 2, параграф 246 от приложение V*						
335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**	*част 2, параграф 247 от приложение V*						
340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква як) и част 2, параграфи 102-105, 113, 116 и 246 от приложение V*						

		Препратки	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии				
				Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение — натрупана обезценка и провизии	**Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**		
						Инструменти с изменения в условията	Рефинансиране
			120	130	140	150	160
			част 2, параграф 267 от приложение V	*част 2, параграф 207 от приложение V*	*част 2, параграф 207 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква а) и 267 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква б) и 267 от приложение V*
005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*					
010	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*					
020	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
030	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
040	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
050	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
060	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
070	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*					
080	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
090	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
100	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
110	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					

		Препратки	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии				
				Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение — натрупана обезценка и провизии	**Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**		
						Инструменти с изменения в условията	Рефинансиране
			120	130	140	150	160
			част 2, параграф 267 от приложение V	*част 2, параграф 207 от приложение V*	*част 2, параграф 207 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква а) и 267 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква б) и 267 от приложение V*
120	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
130	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
140	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
150	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
160	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
170	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*					
180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*част 2, параграф 249, буква а) от приложение V*					
181	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*					
182	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
183	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
184	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
185	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
186	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					

		Препратки	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии				
				Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение — натрупана обезценка и провизии	**Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**		
						Инструменти с изменения в условията	Рефинансиране
			120	130	140	150	160
			част 2, параграф 267 от приложение V	*част 2, параграф 207 от приложение V*	*част 2, параграф 207 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква а) и 267 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква б) и 267 от приложение V*
191	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*					
192	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
193	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
194	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
195	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
196	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
900	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
903	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
197	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
910	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
913	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*					

		Препратки	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии				
				Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение — натрупана обезценка и провизии	**Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**		
						Инструменти с изменения в условията	Рефинансиране
			120	130	140	150	160
			част 2, параграф 267 от приложение V	*част 2, параграф 207 от приложение V*	*част 2, параграф 207 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква а) и 267 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква б) и 267 от приложение V*
201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 249, буква б) от приложение V*					
211	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*					
212	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
213	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
214	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
215	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
216	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
221	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*					
222	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
223	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
224	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
225	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
226	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					

		Препратки	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии				
				Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение — натрупана обезценка и провизии	**Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**		
						Инструменти с изменения в условията	Рефинансиране
			120	130	140	150	160
			част 2, параграф 267 от приложение V	*част 2, параграф 207 от приложение V*	*част 2, параграф 207 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква а) и 267 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква б) и 267 от приложение V*
920	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
923	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
227	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
930	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
933	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*					
231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, КОИТО НЕ СА ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 249 от приложение V*					
330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*част 2, параграф 246 от приложение V*					
335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**	*част 2, параграф 247 от приложение V*					
340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 102-105, 113, 116 и 246 от приложение V*					

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *част 2, параграф 119 от приложение V*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		Получени финансови гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	
				От които: Получени обезпечения по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		От които: Финансови получени гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
			170	175	180	185
			част 2, параграф 268 от приложение V	*част 2, параграф 268 от приложение V*	*част 2, параграф 268 от приложение V*	*част 2, параграф 268 от приложение V*
005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*				
010	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*				
020	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
030	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
040	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
050	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
060	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
070	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*				
080	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
090	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
100	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
110	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *част 2, параграф 119 от приложение V*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		Получени финансови гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	
				От които: Получени обезпечения по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		От които: Финансови получени гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
			170	175	180	185
			част 2, параграф 268 от приложение V	*част 2, параграф 268 от приложение V*	*част 2, параграф 268 от приложение V*	*част 2, параграф 268 от приложение V*
120	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
130	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
140	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
150	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
160	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
170	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*				
180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*част 2, параграф 249, буква а) от приложение V*				
181	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*				
182	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
183	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
184	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
185	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
186	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *част 2, параграф 119 от приложение V*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		Получени финансови гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	
				От които: Получени обезпечения по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		От които: Финансови получени гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
			170	175	180	185
			част 2, параграф 268 от приложение V	*част 2, параграф 268 от приложение V*	*част 2, параграф 268 от приложение V*	*част 2, параграф 268 от приложение V*
191	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*				
192	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
193	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
194	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
195	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
196	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
900	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
903	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
197	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
910	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
913	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*				

		Препратки	Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *част 2, параграф 119 от приложение V*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		Получени финансови гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	
				От които: Получени обезпечения по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		От които: Финансови получени гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
			170	175	180	185
			част 2, параграф 268 от приложение V	*част 2, параграф 268 от приложение V*	*част 2, параграф 268 от приложение V*	*част 2, параграф 268 от приложение V*
201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 249, буква б) от приложение V*				
211	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*				
212	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
213	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
214	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
215	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
216	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
221	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*				
222	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
223	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
224	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
225	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
226	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *част 2, параграф 119 от приложение V*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		Получени финансови гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	
				От които: Получени обезпечения по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		От които: Финансови получени гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
			170	175	180	185
			част 2, параграф 268 от приложение V	*част 2, параграф 268 от приложение V*	*част 2, параграф 268 от приложение V*	*част 2, параграф 268 от приложение V*
920	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
923	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
227	Домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
930	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
933	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а), 234i, буква б) от приложение V*				
231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, КОИТО НЕ СА ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 249 от приложение V*				
330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*част 2, параграф 246 от приложение V*				
335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**	*част 2, параграф 247 от приложение V*				
340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 102-105, 113, 116 и 246 от приложение V*				

20. **Географска разбивка**

20.1 **Географска разбивка на активите по място на дейностите**

		Препратки	**Балансова стойност** *част 1, параграф 27 от приложение V*	
			Местни дейности	**Неместни дейности**
			част 2, параграф 270 от приложение V	*част 2, параграф 270 от приложение V*
			010	020
010	**Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*параграф 54, буква и) от МСС 1*		
020	Парични наличности	*част 2, параграф 1 от приложение V*		
030	Парични салда в централни банки	*част 2, параграф 2 от приложение V*		
040	Други депозити на виждане	*част 2, параграф 3 от приложение V*		
050	**Финансови активи, държани за търгуване**	*МСФО 9 Допълнение А*		
060	Деривати	*МСФО 9 Допълнение А*		
070	Капиталови инструменти	*параграф 11 от МСС 32*		
080	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*		
090	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*		
096	**Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.4*		
097	Капиталови инструменти	*параграф 11 от МСС 32*		
098	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*		
099	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*		
100	**Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*		
120	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*		
130	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*		
141	**Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**	*параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*		
142	Капиталови инструменти	*параграф 11 от МСС 32*		
143	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*		
144	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*		
181	**Финансови инструменти по амортизирана стойност**	*параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*		
182	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*		
183	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*		
240	**Деривати – отчитане на хеджиране**	*МСФО 9.6.2.1; част 1, точка 22 от приложение V*		

		Препратки	**Балансова стойност** *част 1, параграф 27 от приложение V*	
			Местни дейности	**Неместни дейности**
			част 2, параграф 270 от приложение V	*част 2, параграф 270 от приложение V*
			010	020
250	**Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск**	*параграф 89A, буква а) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8*		
260	**Материални активи**			
270	**Нематериални активи**	*параграф 54, буква в) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ*		
280	**Инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия**	*параграф 54, буква д) от МСС 1; част 1, точка 21 и част 2, точка 4 от приложение V*		
290	**Данъчни активи**	*параграф 54, букви н) и о) от МСС 1*		
300	**Други активи**	*част 2, параграф 5 от приложение V*		
310	**Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба**	*параграф 54, буква й) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 7 от приложение V*		
320	**АКТИВИ**	*параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1*		

20.2 **Географска разбивка на пасивите по място на дейностите**

		Препратки	**Балансова стойност** *част 1, параграф 27 от приложение V*	
			Местни дейности	**Неместни дейности**
			част 2, параграф 270 от приложение V	*част 2, параграф 270 от приложение V*
			010	020
010	**Финансови пасиви, държани за търгуване**	*параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; БА, параграф 6 от МСФО 9*		
020	Деривати	*допълнение А към МСФО 9; МСФО 9.4.2.1(а); МСФО 9БА.7(а)*		
030	Къси позиции	*МСФО 9.БА7(б)*		
040	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*		
050	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, параграф 37 от приложение V*		
060	Други финансови пасиви	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*		
070	**Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2*		
080	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*		
090	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, параграф 37 от приложение V*		
100	Други финансови пасиви	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*		

		Препратки	**Балансова стойност** *част 1, параграф 27 от приложение V*	
			Местни дейности	**Неместни дейности**
			част 2, параграф 270 от приложение V	*част 2, параграф 270 от приложение V*
			010	020
110	**Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност**	*параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1*		
120	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*		
130	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, параграф 37 от приложение V*		
140	Други финансови пасиви	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*		
150	**Деривати – отчитане на хеджиране**	*МСФО 9.6.2.1; част 1, параграф 26 от приложение V*		
160	**Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск**	*параграф 89А, буква б) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8*		
170	**Провизии**	*параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1*		
180	**Данъчни пасиви**	*параграф 54, букви н) и о) от МСС 1*		
190	**Акционерен капитал, който може да бъде изплатен при поискване**	*МСС 32, пример за илюстрация 33; КРМСФО 2; част 2, параграф 12 от приложение V*		
200	**Други пасиви**	*част 2, параграф 13 от приложение V*		
210	**Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба**	*параграф 54, буква п) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 14 от приложение V*		
220	**ПАСИВИ**	*параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1*		

20.3 **Географска разбивка на основните позиции в отчета за приходите и разходите по място на дейностите**

		Препратки	**Текущ период**	
			Местни дейности	**Неместни дейности**
			част 2, параграф 270 от приложение V	*част 2, параграф 270 от приложение V*
			010	020
010	**Приходи от лихви**	*параграф 97 от МСС 1; част 2, точка 31 от приложение V*		
020	**(Лихвени разходи)**	*параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V*		
030	**(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)**	*КРМСФО 2, точка 11*		
040	**Приходи от дивиденти**	*част 2, точка 40 от приложение V*		
050	**Приходи от такси и комисиони**	*параграф 20, буква в) от МСФО 7*		
060	**(Разходи за такси и комисиони)**	*параграф 20, буква в) от МСФО 7*		
070	**Печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, нетно**	*част 2, параграф 45 от приложение V*		
080	**Нетна печалба или (-) загуба от финансови активи и пасиви, държани за търгуване**	*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграфи 43 и 46 от приложение V*		

		Препратки	Текущ период	
			Местни дейности	**Неместни дейности**
			част 2, параграф 270 от приложение V	*част 2, параграф 270 от приложение V*
			010	020
083	**Нетма печалба или (-) загуба от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*МСФО 9.5.7.1*		
090	**Нетна печалба или (-) загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 44 от приложение V*		
100	**Нетна печалба или (-) загуба от отчитане на хеджиране**	*част 2, параграфи 47-48 от приложение V*		
110	**Нетни курсови разлики [печалба или (-) загуба]**	*параграфи 28 и 52, буква а) от МСС 21*		
130	**Нетна печалба или (-) загуба от отписването на нефинансови активи**	*параграф 34 от МСС 1*		
140	**Други оперативни приходи**	*част 2, параграфи 314-316 от приложение V*		
150	**(Други оперативни разходи)**	*част 2, параграфи 314-316 от приложение V*		
155	**НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД**			
160	**(Административни разходи)**			
170	**(Обезценка)**	*параграфи 102, 104 от МСС 1*		
171	**Нетно изменение печалба или (−) загуба**	*МСФО 9.5.4.3, допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 49 от приложение V*		
180	**(Провизии или (-) сторниране на провизии)**	*параграф 59, 84 от МСС 37; параграф 98, букви б), е), ж) от МСС 1*		
190	**(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)**	*параграф 20, буква а), подточка viii) от МСФО 7; част 2, параграфи 51 и 53 от приложение V*		
200	**(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия)**	*параграфи 40-43 от МСС 28*		
210	**(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)**	*параграф 126, букви а) и б) от МСС 36*		
220	**Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата**	*допълнение Б64, буква н), подточка i) към МСФО 3*		
230	**Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия**	*част 2, параграф 54 от приложение V*		
240	**Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности**	*параграф 37 от МСФО 5; част 2, параграф 55 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 СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ**	*НИ 6 от МСС 1*		
280	**Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности**	*параграф 82, буква да) от МСС 1; параграф 33, буква а) и параграф 33А от МСФО 5 част 2, точка 56 от приложение V*		
290	**ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА**	*параграф 81А, буква а) от МСС 1*		

20.4 Географска разбивка на активите по местопребиваване на контрагента

ос z: Държава по местопребиваване на контрагента

		Препратки	Брутна балансова стойност	от които: държани за търгуване или търгуване	от които: подлежащи на обезценка финансови активи	От които: преструктурирани	От които: необслужвани	от които: в неизпълнение	Натрупана обезценка	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции
			част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 271 и 275 от приложение V	*част 1, параграф 15, буква а) и част 2, параграф 273 от приложение V*	*част 2, параграф 273 от приложение V*	*част 2, параграф 275 от приложение V*	*част 2, параграф 275 от приложение V*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 237, буква б) от приложение V*	*част 2, параграф 274 от приложение V*	*част 2, параграф 274 от приложение V*
			010	011	012	022	025	026	031	040
010	**Деривати**	*допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 272 от приложение V*								
020	От които: кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*								
030	От които: други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*								
040	**Капиталови инструменти**	*параграф 11 от МСС 32*								
050	От които: кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*								
060	от които: други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*								
070	От които: нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*								
080	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*								
090	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*								
100	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*								
110	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*								
120	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*								
130	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*								

		Препратки	Брутна балансова стойност	от които: държани за търгуване или търгуване	от които: подлежащи на обезценка финансови активи	От които: преструктурирани	От които: необслужвани	от които: в неизпълнение	Натрупана обезценка	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции
			част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 271 и 275 от приложение V	*част 1, параграф 15, буква а) и част 2, параграф 273 от приложение V*	*част 2, параграф 273 от приложение V*	*част 2, параграф 275 от приложение V*	*част 2, параграф 275 от приложение V*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 237, буква б) от приложение V*	*част 2, параграф 274 от приложение V*	*част 2, параграф 274 от приложение V*
			010	011	012	022	025	026	031	040
140	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*								
150	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*								
160	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*								
170	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*								
180	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*								
190	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, 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	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*								
220	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*								
230	От които: Кредити, обезпечени с недвижим имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*								
240	От които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а) от приложение V*								

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

ос z | Държава по местопребиваване на контрагента

		Препратки	Номинална стойност	От които: преструктурирани	от които: необслужвани		Провизии за поети задължения и предоставени гаранции
						от които: в неизпълнение	
			част 2, параграфи 118 и 271 от приложение V	*част 2, параграфи 240-258 от приложение V*	*част 2, параграф 275 от приложение V*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 237, буква б) от приложение V*	*част 2, параграф 276 от приложение V*
			010	022	025	026	030
010	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж), част 2, параграфи 102-105, 113 и 116 от приложение V*					
020	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква е), част 2, параграфи 102-105, 114 и 116 от приложение V*					
030	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж), част 2, параграфи 102-105, 115 и 116 от приложение V*					

20.6 **Географска разбивка на пасивите по местопребиваване на контрагента**

ос z | Държава по местопребиваване на контрагента

		Препратки	Балансова стойност
			част 1, параграф 27 и част 2, параграф 271 от приложение V
			010
010	**Деривати**	*допълнение А към МСФО 9; част 1, параграф 44, буква д) и част 2, параграф 272 от приложение V*	
020	От които: кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	
030	От които: други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	
040	**Къси позиции**	*МСФО 9.БА7(б); част 1, параграф 44, буква г) от приложение V*	
050	От които: кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	
060	От които: други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	
070	**Депозити**	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*	
080	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	
090	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	
100	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	
110	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	
120	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	
130	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	

20.7.1 **Географска разбивка по местопребиваване на контрагента на кредитите и авансите, различни от държаните за търгуване, към нефинансови предприятия, по кодове по NACE**

ос z | Държава по местопребиваване на контрагента

		Препратки	**нефинансови предприятия** *част 2, параграфи 271 и 277 от приложение V*				
			Брутна балансова стойност	**от които: подлежащи на обезценка на кредити и аванси**	**От които: необслужвани**	**Натрупана обезценка**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
			част 1, параграф 34 и част 2, параграф 275 от приложение V	*част 2, параграф 273 от приложение V*	*част 2, параграф 275 от приложение V*	*част 2, параграф 274 от приложение V*	*част 2, параграф 274 от приложение V*
			010	011	012	021	022
010	**А. Селско, горско и рибно стопанство**	*Регламент за NACE*					
020	**Б. Добивна промишленост**	*Регламент за NACE*					
030	**В. Преработвателна промишленост**	*Регламент за NACE*					
040	**Г. Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия, на газообразни горива и климатизация**	*Регламент за NACE*					
050	**Д. Водоснабдяване**	*Регламент за NACE*					
060	**Е. Строителство**	*Регламент за NACE*					
070	**Ж. Търговия на едро и дребно**	*Регламент за NACE*					
080	**З Транспорт и складиране**	*Регламент за NACE*					
090	**И. Хотелиерство и ресторантьорство**	*Регламент за NACE*					
100	**Й. Информация и комуникация**	*Регламент за NACE*					
105	**К. Финансови и застрахователни дейности**	*Регламент за NACE*					
110	**Л. Операции с недвижими имоти**	*Регламент за NACE*					
120	**М. Професионални, научни и технически дейности**	*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 услуги**	*Регламент за NACE*					
190	**КРЕДИТИ И АВАНСИ**	*част 1, параграф 32 от приложение V*					

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

		Препратки	**Балансова стойност**
			част 2, параграфи 278-279 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 г) от МСС 16*	
030	Модел на себестойността	*параграф 49 от МСС 17; параграф 30, параграф 73, буква а) и г) от МСС 16*	
040	**Инвестиционни имоти**	*от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1*	
050	Модел на справедливата стойност	*параграф 49 от МСС 17; параграфи 33-55 и 76 от МСС 40*	
060	Модел на себестойността	*параграф 49 от МСС 17; параграфи 56 и 79, буква в) от МСС 40*	
070	**Други нематериални активи**	*параграфи 8, 118 от МСС 38*	
080	Модел на преоценка	*параграф 49 от МСС 17; параграфи 75-87 и 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	**Текущ период**
			част 2, параграф 280 от приложение V
		параграф 20, буква в) от МСФО 7	010
010	**Приходи от такси и комисиони**	*част 2, параграфи 281-284 от приложение V*	
020	Ценни книжа		
030	*Емисии*	*част 2, параграф 284, буква а) от приложение V*	
040	*Нареждания за прехвърляне*	*част 2, параграф 284, буква б) от приложение V*	
050	*Други приходи от такси и комисиони във връзка с ценни книжа*	*част 2, параграф 284, буква в) от приложение V*	
051	Корпоративни финанси		
052	*консултиране в областта на сливанията и придобиванията,*	*част 2, параграф 284, буква д) от приложение V*	
053	*Услуги по управление на активи*	*част 2, параграф 284, буква е) от приложение V*	
054	*Други приходи от такси и комисиони във връзка с дейности по корпоративно финансиране*	*част 2, параграф 284, буква ж) от приложение V*	
055	Консултации с такси	*част 2, параграф 284, буква з) от приложение V*	
060	Клиринг и сетълмент	*част 2, параграф 284, буква и) от приложение V*	
070	Управление на активи	*част 2, параграф 284, буква й) от приложение V; параграф 285, буква а)*	
080	Попечителство [по вид клиент]	*част 2, параграф 284, буква й) от приложение V 285 буква б)*	
090	*Колективно инвестиране*		
100	*Други приходи от такси и комисиони във връзка с попечителски услуги*		
110	Централни административни услуги за предприятия за колективно инвестиране	*част 2, параграф 284, буква й); параграф 285, буква в) от приложение V*	
120	Фидуциарни сделки	*част 2, параграф 284, буква й) от приложение V параграф 285, буква г)*	
131	Платежни услуги	*част 2, параграфи 284, буква к) и 285, буква д) от приложение V*	
132	*Текущи сметки*	*част 2, параграфи 284, буква к) и 285, буква д) от приложение V*	

		Препратки	**Текущ период**
			част 2, параграф 280 от приложение V
		параграф 20, буква в) от МСФО 7	010
133	*Кредитни карти*	*част 2, параграфи 284, буква к) и 285, буква д) от приложение V*	
134	*Дебитни карти и други картови плащания*	*част 2, параграфи 284, буква к) и 285, буква д) от приложение V*	
135	*Преводи и други платежни нареждания*	*част 2, параграфи 284, буква к) и 285, буква д) от приложение V*	
136	*Други приходи от такси и комисиони във връзка с разплащателни услуги*	*част 2, параграфи 284, буква к) и 285, буква д) от приложение V*	
140	Средства на клиенти, които се разпределят, но не се управляват [по вид продукт]	*част 2, параграф 284, буква л), параграф 285, буква е) от приложение V*	
150	*Колективно инвестиране*		
160	*Застрахователни продукти*		
170	*Други приходи от такси и комисиони във връзка с ресурси на клиенти, които са разпределени, но не са управлявани*		
180	Структурирано финансиране	*част 2, параграф 284, буква н) от приложение V*	
190	Дейности по обслужване на кредити	*част 2, параграф 284, буква о) от приложение V*	
200	Поети задължения за кредитиране	*МСФО 9.4.2.1(в)(ii); част 2, параграф 284, буква п) от приложение V*	
210	Предоставени финансови гаранции	*МСФО 9.4.2.1(в)(ii); част 2, параграф 284, буква п) от приложение V*	
211	Предоставени кредити	*част 2, параграф 284, буква с) от приложение V*	
213	Валута	*част 2, параграф 284, буква т) от приложение V*	
214	Стоки	*част 2, параграф 284, буква у) от приложение V*	
220	Други приходи от такси и комисиони	*част 2, параграф 284, буква ф) от приложение V*	
230	**(Разходи за такси и комисиони)**	*част 2, параграфи 281-284 от приложение V*	
235	(Ценни книжа)	*част 2, параграф 284, буква г) от приложение V*	
240	(Клиринг и сетълмент)	*част 2, параграф 284, буква и) от приложение V*	
245	(Управление на активи)	*част 2, параграф 284, буква й) от приложение V; параграф 285, буква а)*	
250	(Попечителство)	*част 2, параграф 284, буква й), параграф 285, буква б) от приложение V*	
255	(Платежни услуги)	*част 2, параграфи 284, буква к) и 285, буква д) от приложение V*	
256	*от които: Кредитни, дебитни и други видове карти)*		
260	(Дейности по обслужване на кредити)	*част 2, параграф 284, буква о) от приложение V*	
270	(Получени задължения за кредитиране)	*част 2, параграф 284, буква р) от приложение V*	
280	(Получени финансови гаранции)	*част 2, параграф 284, буква р) от приложение V*	
281	(Външно предоставено разпределение на продуктите)	*част 2, параграф 284, буква л) от приложение V*	
282	(Валута)	*част 2, параграф 284, буква т) от приложение V*	
290	(Други разходи за такси и комисиони)	*част 2, параграф 284, буква ф) от приложение V*	

22.2 **Активи, включени в предоставените услуги**

		Препратки	**Сума на активите, включени в предоставените услуги**
			част 2, параграф 285, буква я) от приложение V
			010
010	**Управление на активи [по вид клиент]**	*част 2, параграф 285, 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, параграф 285, 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, параграф 285, буква в) от приложение V*	
110	**Фидуциарни сделки**	*част 2, параграф 285, буква г) от приложение V*	
120	**Платежни услуги**	*част 2, параграф 285, буква д) от приложение V*	
130	**Средства на клиенти, които се разпределят, но не се управляват [по вид продукт]**	*част 2, параграф 285, буква е) от приложение V*	
140	Колективно инвестиране		
150	Застрахователни продукти		
160	Други		

23. **Кредити и аванси: допълнителна информация**

23.1 **Кредити и аванси: брой на инструментите**

		Препратки	**брой на инструментите** *(част 2, параграф 320 от приложение V)*								
					обслужвани			**необслужвани**			
				от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	**Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни**	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
			част 1, параграф 32 от приложение V	*част 2 от приложение V параграфи 256, 259-263*	*част 2 от приложение V параграфи 213-216, 226-239*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235*	*част 2 от приложение V параграфи 259-261*	*част 2 от приложение V параграфи 213-216, 226-239*	*част 2,256, параграфи 259-262 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*приложение V, част 2, параграфи 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*									
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*									
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*									
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП*									
0050	от които: Кредита за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*									
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*									
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*									
0080	**Предоставяне на кредити и аванси при статус „досъдебно производство“**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319, 321 от приложение V*									
0090	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*									
0100	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*									

		Препратки	брой на инструментите (*част 2, параграф 320 от приложение V*)								
					обслужвани			необслужвани			
				от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
			част 1, параграф 32 от приложение V	*част 2 от приложение V параграфи 256, 259-263*	*част 2 от приложение V параграфи 213-216, 226-239*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235*	*част 2 от приложение V параграфи 259-261*	*част 2 от приложение V параграфи 213-216, 226-239*	*част 2,256, параграфи 259-262 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*приложение V, част 2, параграфи 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0110	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП*									
0120	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*									
0130	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*									
0140	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*									
0150	**Предоставяне на кредити и аванси при статус „съдебно производство“**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V 322*									
0160	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*									
0170	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*									
0180	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП*									
0190	от които: Кредита за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*									
0200	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*									
0210	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*									

		Препратки	**брой на инструментите** *(част 2, параграф 320 от приложение V)*							
			необслужвани							
			Просрочие > 90 години							
				от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
			част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V	*приложение V, част 2, параграфи 235-236, 256, 259-262*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*								
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*								
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграф 86, буква а), 87, 234i, буква а)*								
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0050	от които: Кредита за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*								
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								
0080	**Предоставяне на кредити и аванси при статус „досъдебно производство“**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319, 321 от приложение V*								
0090	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*								
0100	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*								

		Препратки	брой на инструментите (*част 2, параграф 320 от приложение V*)							
			необслужвани							
			Просрочие > 90 години							
				от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
			част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V	*приложение V, част 2, параграфи 235-236, 256, 259-262*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0110	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0120	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								
0130	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*								
0140	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								
0150	**Предоставяне на кредити и аванси при статус „съдебно производство“**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V 322*								
0160	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*								
0170	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*								
0180	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0190	от които: Кредита за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								
0200	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*								
0210	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								

23.2 Кредити и аванси: Допълнителна информация за брутните балансови стойности

		Препратки	Брутна балансова стойност (част 1, параграф 34 от приложение V)								
					обслужвани			необслужвани			
										Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
				от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
			част 1, параграф 32 от приложение V	част 2 от приложение V параграфи 256, 259-263	част 2 от приложение V параграфи 213-216, 226-239	част 2 от приложение V параграфи 222, 235	част 2 от приложение V параграфи 259-261	част 2 от приложение V параграфи 213-216, 226-239	част 2,256, параграфи 259-262 от приложение V	част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V	приложение V, част 2, параграфи 235-236, 256, 259-262
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Кредити и аванси**	част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V									
0020	от които: домакинства	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V									
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V									
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП									
0050	от които: Кредита за търговски недвижими имоти за МСП	част 2, параграф 239ix от приложение V									
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V									
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	част 2, параграф 239ix от приложение V									
0080	**Кредити и аванси по себестойност или по амортизирана стойност**	част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 233, буква а) и 319 от приложение V									
0090	от които: домакинства	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V									
0100	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V									
0110	от които: Нефинансови предприятия — МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП									

		Препратки	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*								
					обслужвани			**необслужвани**			
										Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
				от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
			част 1, параграф 32 от приложение V	*част 2 от приложение V параграфи 256, 259-263*	*част 2 от приложение V параграфи 213-216, 226-239*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235*	*част 2 от приложение V параграфи 259-261*	*част 2 от приложение V параграфи 213-216, 226-239*	*част 2,256, параграфи 259-262 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*приложение V, част 2, параграфи 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0120	от които: Кредита за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*									
0130	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*									
0140	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*									
0150	**Предоставяне на кредити и аванси при статус „досъдебно производство“**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319, 321 от приложение V*									
0160	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*									
0170	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*									
0180	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП*									
0190	от които: Кредита за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*									
0200	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*									
0210	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*									

		Препратки	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*								
					обслужвани			**необслужвани**			
				от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	**Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни**	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
			част 1, параграф 32 от приложение V	*част 2 от приложение V параграфи 256, 259-263*	*част 2 от приложение V параграфи 213-216, 226-239*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235*	*част 2 от приложение V параграфи 259-261*	*част 2 от приложение V параграфи 213-216, 226-239*	*част 2,256, параграфи 259-262 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*приложение V, част 2, параграфи 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0220	**Предоставяне на кредити и аванси при статус „съдебно производство“**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319, 322 от приложение V*									
0230	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*									
0240	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*									
0250	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП*									
0260	от които: Кредита за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*									
0270	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*									
0280	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*									
0290	**Необезпечени кредити и аванси без гаранции**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319, 323 от приложение V*									
0300	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*									
0310	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП*									
0320	от които: Кредита за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*									

		Препратки	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*								
					обслужвани			**необслужвани**			
										Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
				от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
			част 1, параграф 32 от приложение V	*част 2 от приложение V параграфи 256, 259-263*	*част 2 от приложение V параграфи 213-216, 226-239*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235*	*част 2 от приложение V параграфи 259-261*	*част 2 от приложение V параграфи 213-216, 226-239*	*част 2,256, параграфи 259-262 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*приложение V, част 2, параграфи 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0330	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*									
0340	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*									
0350	**Кредити и аванси с натрупан коефициент на покритие > 90 %**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319, 324 от приложение V*									
0360	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*									
0370	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*									
0380	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП*									
0390	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*									
0400	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*									
0410	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*									

		Препратки	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*							
			необслужвани							
			Просрочие > 90 години							
				от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
			част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V	*приложение V, част 2, параграфи 235-236, 256, 259-262*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*								
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*								
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*								
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0050	от които: Кредита за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*								
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								
0080	**Кредити и аванси по себестойност или по амортизирана стойност**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 233, буква а) и 319 от приложение V*								
0090	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*								
0100	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*								
0110	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП*								

		Препратки	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*							
			необслужвани							
			Просрочие > 90 години							
				от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
			част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V	*приложение V, част 2, параграфи 235-236, 256, 259-262*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0120	от които: Кредита за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								
0130	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*								
0140	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								
0150	**Предоставяне на кредити и аванси при статус „досъдебно производство“**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319, 321 от приложение V*								
0160	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*								
0170	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*								
0180	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0190	от които: Кредита за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								
0200	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*								
0210	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								

		Препратки	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*							
			необслужвани							
			Просрочие > 90 години							
				от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
			част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V	*приложение V, част 2, параграфи 235-236, 256, 259-262*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0220	**Предоставяне на кредити и аванси при статус „съдебно производство“**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319, 322 от приложение V*								
0230	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*								
0240	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*								
0250	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0260	от които: Кредита за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239iх от приложение V*								
0270	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*								
0280	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239iх от приложение V*								
0290	**Необезпечени кредити и аванси без гаранции**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319, 323 от приложение V*								
0300	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*								
0310	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0320	от които: Кредита за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239iх от приложение V*								

		Препратки	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*							
			необслужвани							
			Просрочие > 90 години							
				от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
			част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V	*приложение V, част 2, параграфи 235-236, 256, 259-262*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0330	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*								
0340	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								
0350	**Кредити и аванси с натрупан коефициент на покритие > 90 %**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319, 324 от приложение V*								
0360	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*								
0370	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*								
0380	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0390	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								
0400	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*								
0410	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								

23.3 Кредити и аванси, обезпечени с недвижим имот: Разбивка според съотношението стойност на заема/стойност на недвижимия имот

		Препратки	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*								
					обслужвани			**необслужвани**			
										Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
				от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
			част 1, параграф 32 от приложение V	*част 2 от приложение V параграфи 256, 259-263*	*част 2 от приложение V параграфи 213-216, 226-239*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235*	*част 2 от приложение V параграфи 259-261*	*част 2 от приложение V параграфи 213-216, 226-239*	*част 2,256, параграфи 259-262 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*приложение V, част 2, параграфи 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Кредити и аванси, обезпечени с недвижим имот**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V*									
0020	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*									
0030	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*									
0040	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*									
0050	**Кредити и аванси на малки и средни предприятия (НФП), обезпечени с търговски недвижими имоти**	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V; член 1, параграф 2, буква а) МСП*									
0060	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*									
0070	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*									
0080	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*									
0090	**Кредити и аванси на нефинансови предприятия (НФП), различни от МСП, обезпечени с търговски недвижими имоти**	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V; член 1, параграф 2, буква а) МСП*									

		Препратки	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*								
					обслужвани			**необслужвани**			
										Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
				от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
			част 1, параграф 32 от приложение V	*част 2 от приложение V параграфи 256, 259-263*	*част 2 от приложение V параграфи 213-216, 226-239*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235*	*част 2 от приложение V параграфи 259-261*	*част 2 от приложение V параграфи 213-216, 226-239*	*част 2,256, параграфи 259-262 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*приложение V, част 2, параграфи 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0100	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*									
0110	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*									
0120	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*									
0130	**Кредити и аванси за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия (НФП), обезпечени с недвижими имоти**	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239ix и 319 от приложение V; член 1, параграф 2, буква а) МСП*									
0140	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*									
0150	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*									
0160	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*									
0170	**Кредити за търговски недвижими имоти за нефинансови предприятия (НФП), различни от МСП, обезпечени с недвижими имоти**	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239ix и 319 от приложение V; член 1, параграф 2, буква а) МСП*									
0180	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*									
0190	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*									
0200	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*									

		Препратки	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*							
			необслужвани							
			Просрочие > 90 години							
				от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
			част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V	*приложение V, част 2, параграфи 235-236, 256, 259-262*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Кредити и аванси, обезпечени с недвижим имот**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V*								
0020	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*								
0030	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*								
0040	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*								
0050	**Кредити и аванси на малки и средни предприятия (НФП), обезпечени с търговски недвижими имоти**	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V; член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0060	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*								
0070	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*								
0080	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*								
0090	**Кредити и аванси на нефинансови предприятия (НФП), различни от МСП, обезпечени с търговски недвижими имоти**	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V; член 1, параграф 2, буква а) МСП*								

		Препратки	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*							
			необслужвани							
			Просрочие > 90 години							
				от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
			част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V	*приложение V, част 2, параграфи 235-236, 256, 259-262*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0100	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*								
0110	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*								
0120	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*								
0130	**Кредити и аванси за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия (НФП), обезпечени с недвижими имоти**	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239ix и 319 от приложение V; член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0140	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*								
0150	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*								
0160	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*								
0170	**Кредити за търговски недвижими имоти за нефинансови предприятия (НФП), различни от МСП, обезпечени с недвижими имоти**	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239ix и 319 от приложение V; член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0180	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*								
0190	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*								
0200	от които: Кредити със съотношение стойност на заема/стойност на недвижимия имот по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*								

23.4 **Кредити и аванси: Допълнителна информация относно натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск**

		Препратки	**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск** *(част 2, параграфи 69-71 от приложение V)*								
					обслужвани			**необслужвани**			
				от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	**Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни**	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		част 1, параграф 32 от приложение V	*част 2 от приложение V параграфи 256, 259-263*	*част 2 от приложение V параграфи 213-216, 226-239*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235*	*част 2 от приложение V параграфи 259-261*	*част 2 от приложение V параграфи 213-216, 226-239*	*част 2,256, параграфи 259-262 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*приложение V, част 2, параграфи 235-236, 256, 259-262*	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	
0010	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*									
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*									
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*									
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП*									
0050	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*									
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*									
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*									
0080	**Кредити и аванси по себестойност или по амортизирана стойност**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 233, буква а) и 319 от приложение V*									
0090	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*									
0100	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*									

		Препратки	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск (част 2, параграфи 69-71 от приложение V)								
					обслужвани			необслужвани			
										Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
				от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
			част 1, параграф 32 от приложение V	част 2 от приложение V параграфи 256, 259-263	част 2 от приложение V параграфи 213-216, 226-239	част 2 от приложение V параграфи 222, 235	част 2 от приложение V параграфи 259-261	част 2 от приложение V параграфи 213-216, 226-239	част 2,256, параграфи 259-262 от приложение V	част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V	приложение V, част 2, параграфи 235-236, 256, 259-262
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0110	от които: Нефинансови предприятия — МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП									
0120	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	част 2, параграф 239ix от приложение V									
0130	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V									
0140	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	част 2, параграф 239ix от приложение V									
0150	**Необезпечени кредити и аванси без гаранции**	част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319, 323 от приложение V									
0160	от които: домакинства	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V									
0170	от които: Нефинансови предприятия — МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП									
0180	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	част 2, параграф 239ix от приложение V									
0190	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V									
0200	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	част 2, параграф 239ix от приложение V									

		Препратки	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск (част 2, параграфи 69-71 от приложение V)							
			необслужвани							
			Просрочие > 90 години							
				от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
			част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V	приложение V, част 2, параграфи 235-236, 256, 259-262	част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V	част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V	част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V	част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V	част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V	част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*								
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*								
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*								
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0050	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*								
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								
0080	**Кредити и аванси по себестойност или по амортизирана стойност**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 233, буква а) и 319 от приложение V*								
0090	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*								
0100	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*								

		Препратки	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск *(част 2, параграфи 69-71 от приложение V)*							
			необслужвани							
			Просрочие > 90 години							
				от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
			част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V	*приложение V, част 2, параграфи 235-236, 256, 259-262*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0110	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0120	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								
0130	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*								
0140	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								
0150	**Необезпечени кредити и аванси без гаранции**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319, 323 от приложение V*								
0160	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*								
0170	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0180	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								
0190	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*								
0200	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								

23.5 Кредити и аванси: Получени обезпечения и получени финансови гаранции

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** част 2, параграфи 171-172 и 174 от приложение V								
					обслужвани			**необслужвани**			
				от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	**Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни**	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
			част 1, параграф 32 от приложение V	*част 2 от приложение V параграфи 256, 259-263*	*част 2 от приложение V параграфи 213-216, 226-239*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235*	*част 2 от приложение V параграфи 259-261*	*част 2 от приложение V параграфи 213-216, 226-239*	*част 2,256, параграфи 259-262 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*приложение V, част 2, параграфи 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Получени финансови гаранции по кредити и аванси**	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*									
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*									
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*									
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП*									
0050	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*									
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*									
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*									
0080	**Получени обезпечения по кредити и аванси**	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*									
0090	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*									
0100	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*									
0110	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП*									

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** част 2, параграфи 171-172 и 174 от приложение V								
					обслужвани			**необслужвани**			
										Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
				от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
			част 1, параграф 32 от приложение V	*част 2 от приложение V параграфи 256, 259-263*	*част 2 от приложение V параграфи 213-216, 226-239*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235*	*част 2 от приложение V параграфи 259-261*	*част 2 от приложение V параграфи 213-216, 226-239*	*част 2,256, параграфи 259-262 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*приложение V, част 2, параграфи 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0120	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*									
0130	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*									
0140	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*									
0150	**Получени обезпечения с недвижим имот по кредити и аванси**	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*									
0160	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*									
0170	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*									
0180	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП*									
0190	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*									
0200	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*									
0210	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*									
0220	**Поясняваща позиция: Получени обезпечения по кредити и аванси – суми без таван**	*част 2, параграфи 319, 326 и 327 от приложение V*									
0230	от които: Обезпечения с недвижими имоти	*част 2, параграфи 319, 326 и 327 от приложение V*									

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** част 2, параграфи 171-172 и 174 от приложение V							
			необслужвани							
			Просрочие > 90 години							
				от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
			част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V	*приложение V, част 2, параграфи 235-236, 256, 259-262*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Получени финансови гаранции по кредити и аванси**	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*								
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*								
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*								
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0050	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*								
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								
0080	**Получени обезпечения по кредити и аванси**	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*								
0090	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*								
0100	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*								
0110	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП*								

		Препратки	Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид част 2, параграфи 171-172 и 174 от приложение V							
			необслужвани							
			Просрочие > 90 години							
				от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
			част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V	*приложение V, част 2, параграфи 235-236, 256, 259-262*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0120	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								
0130	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*								
0140	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								
0150	**Получени обезпечения с недвижим имот по кредити и аванси**	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*								
0160	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*								
0170	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*								
0180	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0190	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								
0200	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*								
0210	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								
0220	**Поясняваща позиция: Получени обезпечения по кредити и аванси – суми без таван**	*част 2, параграфи 319, 326 и 327 от приложение V*								
0230	от които: Обезпечения с недвижими имоти	*част 2, параграфи 319, 326 и 327 от приложение V*								

23.6 **Кредити и аванси: Натрупани частични отписвания**

		Препратки	**Натрупани частични отписвания** (част 2, параграфи 72, 74 от приложение V)								
					обслужвани			**необслужвани**			
										Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
				от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
			част 1, параграф 32 от приложение V	*част 2 от приложение V параграфи 256, 259-263*	*част 2 от приложение V параграфи 213-216, 226-239*	*част 2 от приложение V параграфи 222, 235*	*част 2 от приложение V параграфи 259-261*	*част 2 от приложение V параграфи 213-216, 226-239*	*част 2,256, параграфи 259-262 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*приложение V, част 2, параграфи 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*									
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*									
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*									
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП*									
0050	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*									
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*									
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*									

		Препратки	Натрупани частични отписвания (част 2, параграфи 72, 74 от приложение V)							
			необслужвани							
			Просрочие > 90 години							
				от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
			част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V	*приложение V, част 2, параграфи 235-236, 256, 259-262*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*	*част 2,222, параграфи 235-236 от приложение V*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*								
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*								
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*								
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0050	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*								
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*								

24. **Кредити и аванси: Потоци от необслужвани експозиции, обезценки и отписвания след края на последната финансова година**

24.1 **Кредити и аванси: Входящи и изходящи потоци на необслужвани експозиции**

		Препратки	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*						
			Необслужвани експозиции — кредити и аванси						
				от които: домакинства		**от които: нефинансови предприятия**			
					от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот		**от които: МСП**		**от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП**
								от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ)	
			част 1, параграфи 32, 34, буква а) и част 2, 213-216, 223-239 от приложение V	*част 1, параграфи 42, буква е) и 44, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 1, параграфи 42, буква д) и 44, буква а) от приложение V*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*Член 1 2, буква а), част 2, параграф 239ix) от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Начален баланс**	*част 2, параграф 328 от приложение V*							
0020	**Входящи потоци**	*Част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 329 от приложение V*							
0030	Входящ поток поради прекласификация от обслужвани, непреструктурирани	*Част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 329 от приложение V*							
0040	Входящ поток поради прекласификация от обслужвани, преструктурирани	*Част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 329 от приложение V*							
0050	от които: прекласифицирани от обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, класифицирани преди това от необслужвани	*Част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 329 от приложение V*							
0060	Входящ поток, дължащ се на закупуване на експозиции	*Част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 329 от приложение V*							
0070	Входящ поток, дължащ се на начислени лихви	*Част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 329, буква а) от приложение V*							
0080	Входящ поток по други причини	*Част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 329, буква в) от приложение V*							
0090	от които: Входящ поток повече от веднъж	*Част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 330, буква а) от приложение V*							

		Препратки	Брутна балансова стойност (част 1, параграф 34 от приложение V)						
			Необслужвани експозиции — кредити и аванси						
				от които: домакинства		от които: нефинансови предприятия			
					от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот		от които: МСП		от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП
								от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ)	
			част 1, параграфи 32, 34, буква а) и част 2, 213-216, 223-239 от приложение V	част 1, параграфи 42, буква е) и 44, буква а) от приложение V	част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V	част 1, параграфи 42, буква д) и 44, буква а) от приложение V	член 1, параграф 2, буква а) МСП	Член 1 2, буква а), част 2, параграф 239ix) от приложение V	част 2, параграф 239ix от приложение V
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0100	от които: Входящ поток на експозиции, предоставени през последните 24 месеца	Част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 330, буква б) от приложение V							
0110	от които: Входящ поток на експозиции, предоставени през периода	Част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 330, буква б) от приложение V							
0120	**Изходящи потоци**	Част 2, параграфи 239iii-239v, 331, 332 от приложение V							
0130	Изходящ поток поради прекласификация от обслужвани, непреструктурирани	Част 2, параграфи 239iii-239v, буква а), 331, 332 от приложение V							
0140	Изходящ поток поради прекласификация от обслужвани, преструктурирани	Част 2, параграфи 239iii-239v, буква а), 331, 332 от приложение V							
0150	Изходящ поток поради частично или пълно погасяване на заема	Част 2, параграфи 239iii-239v, буква б), 331, 332 от приложение V							
0160	Изходящ поток поради ликвидация на обезпеченията	Част 2, параграфи 239iii-239v, буква в), 331, 332 от приложение V							
0170	Нетни кумулирани възстановявания на суми при ликвидация на обезпечението	част 2, параграф 333 от приложение V							
0180	от които: Отписвания в контекста на ликвидация на обезпечението	част 2, параграф 239iii-239v, буква в) от приложение V							
0190	Изходящ поток поради влизане във владение на обезпечението	Част 2, параграфи 239iii-239v, буква г), 331, 332 от приложение V							
0200	Нетни събрани суми от влизане във владение на обезпечението	част 2, параграф 333 от приложение V							
0210	от които: Отписвания в контекста на влизане във владение на обезпечение	част 2, параграф 239iii-239v, буква г) от приложение V							
0220	Изходящ поток поради продажба на инструменти	Част 2, параграфи 239iii-239v, буква д), 331, 332 от приложение V							

		Препратки	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*						
			Необслужвани експозиции — кредити и аванси						
				от които: домакинства		**от които: нефинансови предприятия**			
					от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот		**от които: МСП**		**от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП**
								от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ)	
			част 1, параграфи 32, 34, буква а) и част 2, 213-216, 223-239 от приложение V	*част 1, параграфи 42, буква е) и 44, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 1, параграфи 42, буква д) и 44, буква а) от приложение V*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*Член 1 2, буква а), част 2, параграф 239ix) от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0230	Кумулирани нетни възстановявания от продажба на инструменти	*част 2, параграф 333 от приложение V*							
0240	от които: Отписвания в контекста на продажбата на инструменти	*част 2, параграф 239iii-239v, буква д) от приложение V*							
0250	Изходящ поток поради прехвърляне на риск	*Част 2, параграфи 239iii-239v, буква е), 331, 332 от приложение V*							
0260	Нетни кумулирани възстановявания на суми от прехвърляне на риск	*част 2, параграф 333 от приложение V*							
0270	от които: Отписвания в контекста на прехвърляне на риска	*част 2, параграф 239iii-239v, буква е) от приложение V*							
0280	Изходящ поток поради отписвания	*Част 2, параграфи 239iii-239v, буква ж), 331, 332 от приложение V*							
0290	Изходящ поток поради прекласификация като държани за продажба	*Част 2, параграфи 239iii-239vi, 331, 332 от приложение V*							
0300	Изходящ поток по други причини	*Част 2, параграфи 239iii-239v, буква з), 331, 332 от приложение V*							
0310	от които: Изходящ поток на необслужвани експозиции, които са станали необслужвани през периода	*част 2, параграф 334 от приложение V*							
0320	**Баланс в края на периода**	*част 2, параграф 328 от приложение V*							

24.2 **Кредити и аванси: Поток от обезценки и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**

		Препратки	**Натрупана обезценка и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск**						
				Необслужвани експозиции — кредити и аванси					
				от които: домакинства		**от които: нефинансови предприятия**			
					от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот		**от които: МСП**		**от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП**
								от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ)	
			част 1, параграф 32, и част 2, параграфи 69-71, 213-216, 223-239 от приложение V	*част 1, параграфи 42, буква е) и 44, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 1, параграфи 42, буква д) и 44, буква а) от приложение V*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*Член 1 2, буква а), част 2, параграф 239ix) от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Начален баланс**	*част 2, параграф 335 от приложение V*							
0020	**Увеличения през периода**	*част 2, параграф 336 от приложение V*							
0030	от които: обезценка спрямо натрупаните лихви	*част 2, параграф 337 от приложение V*							
0040	**Намаления през периода**	*част 2, параграф 338 от приложение V*							
0050	от които: Сторниране на обезценка и отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск	*част 2, параграф 339, буква а) от приложение V*							
0060	от които: Освобождаване на провизии поради процедура за прекратяване	*част 2, параграф 239, буква б) от приложение V*							
0070	**Баланс в края на периода**	*част 2, параграф 335 от приложение V*							

24.3 **Кредити и аванси: Отписвания на необслужвани експозиции през периода**

		Препратки	Брутна балансова стойност						
			Необслужвани експозиции — кредити и аванси						
				от които: домакинства		от които: нефинансови предприятия			
					от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот		от които: МСП		от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП
								от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	
			част 1, параграфи 32, 34, буква а) и част 2, 213-216, 223-239 от приложение V	*част 1, параграфи 42, буква е) и 44, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 1, параграфи 42, буква д) и 44, буква а) от приложение V*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*Член 1 2, буква а), част 2, параграф 239ix) от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Отписвания през периода**	*част 2, параграф 340 от приложение V*							
0020	от които: Опрощаване на дълг	*част 2, параграф 340 от приложение V*							

25. **Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и процеси на изпълнение**

25.1 **Обезпечения, получени чрез влизане във владение, различни от обезпечения, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“ Входящи и изходящи потоци**

		Препратки	Намаление на дълга		Обезпечения, получени чрез влизане във владение, различни от обезпечения, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“											
							емитиране: Признаване в баланса за						от които: Нетекущи активи държани за продажба	
							<= 2 години		> 2 години < = 5 години		> 5 години			
			Брутна балансова стойност	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск	Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност	Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност	Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност	Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност	Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност
			част 1, параграф 34 и част 2, параграф 343 от приложение V	*част 2, параграфи 69-71 и 343 от приложение V*	*част 2, параграфи 175, 175i, 344 от приложение V*	*част 1, параграф 27 и част 2, параграф 175 от приложение V*	*част 2, параграфи 175, 175i, 348 от приложение V*	*част 1, параграф 27 и част 2, параграфи 175 и 348 от приложение V*	*част 2, параграфи 175, 175i, 348 от приложение V*	*част 1, параграф 27 и част 2, параграфи 175 и 348 от приложение V*	*част 2, параграфи 175, 175i, 348 от приложение V*	*част 1, параграф 27 и част 2, параграфи 175 и 348 от приложение V*	*параграф 6, МСФО 5, част 2, параграфи 175, 175i, 344 от приложение V*	*параграф 6, МСФО 5, част 1, параграф 27 и част 2, параграф 175 от приложение V*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0010	**Начален баланс**	*част 2, параграфи 341 и 342 от приложение V*												
0020	**Входящи потоци на обезпечения, предоставени през периода**	*част 2, параграфи 345 и 349 от приложение V*												
0030	Входящ поток поради ново обезпечение, получено при влизане във владение	*част 2, параграфи 345 и 349 от приложение V*												
0040	Входящ поток поради положителни промени в стойността	*част 2, параграфи 345 и 349 от приложение V*												
0050	**Изходящи потоци на обезпечения, предоставени през периода**	*част 2, параграфи 346 и 349 от приложение V*												
0060	Изходящи потоци, за които са събрани парични средства	*част 2, параграфи 347 и 349 от приложение V*												
0070	Събрани парични суми без разходи	*част 2, параграф 347 от приложение V*												
0080	Печалби/(−) загуби от продажба на обезпечение, получено чрез влизане във владение	*част 2, параграф 347 от приложение V*												
0090	Изходящ поток със заместване с финансови инструменти	*част 2, параграфи 346 и 349 от приложение V*												
0100	Предоставено финансиране	*част 2, параграф 347 от приложение V*												
0110	Изходящ поток поради отрицателни промени в стойността	*част 2, параграфи 346 и 349 от приложение V*												
0120	**Баланс в края на периода**	*част 2, параграфи 341 и 342 от приложение V*												

25.2 **Обезпечения, получени чрез влизане във владение, различни от обезпечения, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“ Вид получено обезпечение**

		Препратки	Намаление на дълга		Обезпечения, получени чрез влизане във владение, различни от обезпечения, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“					
								емитиране: Признаване в баланса за		
								<= 2 години		
			Брутна балансова стойност	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск	Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност	Натрупани отрицателни промени
			част 1, параграф 34 и част 2, параграф 343 от приложение V	*част 2, параграфи 69-71 и 343 от приложение V*	*част 2, параграфи 175, 175i, 344 от приложение V*	*част 1, параграф 27 и част 2, параграф 175 от приложение V*	*част 2, параграф 175, 175ii от приложение V*	*част 2, параграфи 175, 175i, 348 от приложение V*	*част 1, параграф 27 и част 2, параграфи 175 и 348 от приложение V*	*част 2, параграфи 175, 175ii, 348 от приложение V*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**Жилищен имот**	*част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V*								
0020	от които: в строеж/разработване	*част 2, параграфи 350 и 352, буква а) от приложение V*								
0030	**Търговски имот**	*част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V*								
0040	от които: в строеж/разработване	*част 2, параграфи 350 и 352, буква а) от приложение V*								
0050	от които: Земя, свързана с търговски дружества за недвижими имоти (с изключение на земеделска земя)	*част 2, параграфи 350 и 352, буква б) от приложение V*								
0060	от които: Земя с разрешение за строеж	*част 2, параграфи 350 и 352, буква б) от приложение V*								
0070	от които: Земя без разрешение за строеж	*част 2, параграфи 350 и 352, буква б) от приложение V*								
0080	**Движимо имущество**	*част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V*								
0090	**Капиталови и дългови ценни книжа**	*част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V*								
0100	**Други**	*част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V*								
0110	**Общо**	*част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V*								
0120	**Брой на обезпеченията, получени при влизане във владение**	*част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V*								

		Препратки	Обезпечения, получени чрез влизане във владение, различни от обезпечения, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“							
			емитиране: Признаване в баланса за						от които: Нетекущи активи държани за продажба	
			> 2 години < = 5 години			> 5 години				
			Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност
			част 2, параграфи 175, 175i, 348 от приложение V	*част 1, параграф 27 и част 2, параграфи 175 и 348 от приложение V*	*част 2, параграфи 175, 175ii, 348 от приложение V*	*част 2, параграфи 175, 175i, 348 от приложение V*	*част 1, параграф 27 и част 2, параграфи 175 и 348 от приложение V*	*част 2, параграфи 175, 175ii, 348 от приложение V*	*параграф 6, МСФО 5, част 2, параграфи 175, 175i от приложение V*	*параграф 6, МСФО 5, част 1, параграф 27 и част 2, параграф 175 от приложение V*
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Жилищен имот**	*част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V*								
0020	от които: в строеж/разработване	*част 2, параграфи 350 и 352, буква а) от приложение V*								
0030	**Търговски имот**	*част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V*								
0040	от които: в строеж/разработване	*част 2, параграфи 350 и 352, буква а) от приложение V*								
0050	от които: Земя, свързана с търговски дружества за недвижими имоти (с изключение на земеделска земя)	*част 2, параграфи 350 и 352, буква б) от приложение V*								
0060	от които: Земя с разрешение за строеж	*част 2, параграфи 350 и 352, буква б) от приложение V*								
0070	от които: Земя без разрешение за строеж	*част 2, параграфи 350 и 352, буква б) от приложение V*								
0080	**Движимо имущество**	*част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V*								
0090	**Капиталови и дългови ценни книжа**	*част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V*								
0100	**Други**	*част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V*								
0110	**Общо**	*част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V*								
0120	**Брой на обезпеченията, получени при влизане във владение**	*част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V*								

25.3 **Обезпечения, получени чрез влизане във владение, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“**

		Препратки	**Намаление на дълга**		**Обезпечения, получени чрез влизане във владение, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“**		
			Брутна балансова стойност	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск	Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност	Натрупани отрицателни промени
			част 1, параграф 34 и част 2, параграф 343 от приложение V	*част 2, параграфи 69-71 и 343 от приложение V*	*параграф 6 от МСС 16, част 2, параграфи 175, 175i 130 от приложение V*	*параграф 6, МСС 16, част 1, параграф 27 и част 2, параграф 175 от приложение V*	*параграф 6 от МСС 16, част 2, параграфи 175, 175ii 130 от приложение V*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Общо**	*част 2, параграфи 341, 357-358 от приложение V*					
0020	**Входящи потоци поради ново обезпечение, получено при влизане във владение**	*част 2, параграфи 341, 345, 357-358 от приложение V*					

26. **Управление на преструктуриране и качество на преструктурирането**

		Препратки	Кредити и аванси с мерки за преструктуриране								
						от които: домакинства			от които: нефинансови предприятия		
				от които: обслужвани	от които: с прилагани мерки за преструктуриране през периода		от които: обслужвани	от които: с прилагани мерки за преструктуриране през периода		от които: обслужвани	от които: с прилагани мерки за преструктуриране през периода
			част 1, параграф 32 и част 2, параграфи 240-245, 252-257 от приложение V	част 2, параграфи 256, 259-261 от приложение V	част 2, параграф 361 от приложение V	част 1, параграф 32, 42, буква е), 44, буква а) и част 2, 240-245, 252-257 от приложение V	част 2, параграфи 256, 259-261 от приложение V	част 2, параграф 361 от приложение V	част 1, параграф 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, 240-245, 252-257 от приложение V	част 2, параграфи 256, 259-261 от приложение V	част 2, параграф 361 от приложение V
			част 1, параграф 32 и част 2, параграфи 240-245, 252-257 от приложение V	част 2, параграфи 256, 259-261 от приложение V	част 2, параграф 361 от приложение V	част 1, параграф 32, 42, буква е), 44, буква а) и част 2, 240-245, 252-257 от приложение V	част 2, параграфи 256, 259-261 от приложение V	част 2, параграф 361 от приложение V	част 1, параграф 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, 240-245, 252-257 от приложение V	част 2, параграфи 256, 259-261 от приложение V	част 2, параграф 361 от приложение V
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**брой на инструментите**	*част 2, параграфи 320, 355, 356 от приложение V*									
0020	**Брутна балансова стойност на инструментите** за следните видове мерки за преструктуриране:	*част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 355, 357 и 359 от приложение V*									
0030	Гратисен период/мораториум за плащане	*част 2, параграф 358, буква а) от приложение V*									
0040	Намаление на лихвения процент	*част 2, параграф 358, буква б) от приложение V*									
0050	Удължаване на срока до падежа/срок	*част 2, параграф 358, буква в) от приложение V*									
0060	Разсрочени плащания	*част 2, параграф 358, буква г) от приложение V*									
0070	Опрощаване на дълг	*част 2, параграф 358, буква д) от приложение V*									
0080	Суапове на дългови активи	*част 2, параграф 358, буква е) от приложение V*									
0090	Други мерки за преструктуриране	*част 2, параграф 358, буква ж) от приложение V*									
	Брутна балансова стойност на инструментите, които са били предмет на мерки за преструктуриране на няколко пъти във времето	*част 1, параграф 34 и част 2, параграф 355 от приложение V*									

		Препратки	Кредити и аванси с мерки за преструктуриране								
						от които: домакинства			от които: нефинансови предприятия		
				от които: обслужвани	от които: с прилагани мерки за преструктуриране през периода		от които: обслужвани	от които: с прилагани мерки за преструктуриране през периода		от които: обслужвани	от които: с прилагани мерки за преструктуриране през периода
			част 1, параграф 32 и част 2, параграфи 240-245, 252-257 от приложение V	част 2, параграфи 256, 259-261 от приложение V	част 2, параграф 361 от приложение V	част 1, параграф 32, 42, буква е), 44, буква а) и част 2, 240-245, 252-257 от приложение V	част 2, параграфи 256, 259-261 от приложение V	част 2, параграф 361 от приложение V	част 1, параграф 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, 240-245, 252-257 от приложение V	част 2, параграфи 256, 259-261 от приложение V	част 2, параграф 361 от приложение V
			част 1, параграф 32 и част 2, параграфи 240-245, 252-257 от приложение V	част 2, параграфи 256, 259-261 от приложение V	част 2, параграф 361 от приложение V	част 1, параграф 32, 42, буква е), 44, буква а) и част 2, 240-245, 252-257 от приложение V	част 2, параграфи 256, 259-261 от приложение V	част 2, параграф 361 от приложение V	част 1, параграф 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, 240-245, 252-257 от приложение V	част 2, параграфи 256, 259-261 от приложение V	част 2, параграф 361 от приложение V
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0100	Кредити и аванси, които са преструктурирани два пъти	*част 2, параграф 360, буква а), подточка i) от приложение V*									
0110	Кредити и аванси, които са преструктурирани повече от два пъти	*част 2, параграф 360, буква а), подточка i) от приложение V*									
0120	Кредити и аванси, по които са били отпуснати мерки за преструктуриране в допълнение към вече съществуващи мерки за преструктуриране	*част 2, параграф 360, буква а), подточка ii) от приложение V*									
0130	**Брутна балансова стойност на обслужваните преструктурирани кредити и аванси , които не отговарят на критериите за отписване**	*част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 232, 355, 360, буква б) от приложение V*									

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

30.1 **Дялове в неконсолидирани структурни предприятия**

		Препратки	Балансова стойност на финансови активи, отчетени в счетоводния баланс	От които: Усвоена ликвидна подкрепа	Справедлива стойност на усвоената ликвидна подкрепа	Балансова стойност на финансовите активи, отчетени в счетоводния баланс	Номинална стойност на задбалансовите позиции, представени от докладващата институция	От които: Номинална стойност на поетите задължения за кредитиране	Загуби на отчитащата се институция през текущия период
			параграф 29, буква а) от МСФО 12	*параграф 29, буква а) от МСФО 12; част 2,286 от приложение V*		*параграф 29, буква а) от МСФО 12*	*параграф Б26, буква д) от МСФО 12*		*параграф Б26, буква б) от МСФО 12; част 2, параграф 287 от приложение V*
			010	020	030	040	050	060	080
010	**Общо**								

30.2 **Разбивка на дяловете в неконсолидирани структурни предприятия по естество на дейностите**

По естество на дейностите		*Препратки*	Балансова стойност		
			Дружество със специална цел – секюритизация	**Управление на активи**	**Други дейности**
			член 4, параграф 1, точка 66 от РКИ	*част 2, параграф 285, буква а) от приложение V*	
		параграфи 24 и 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, параграфи 213-239 от приложение V*			
030	Деривати	*допълнение А към МСФО 9 част 2, параграф 272 от приложение V*			
040	Капиталови инструменти	*параграф 11 от МСС 32*			
050	Дългови ценни книжа	*част 1, параграф 31 от приложение V*			
060	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 от приложение V*			

	По естество на дейностите	*Препратки*	**Балансова стойност**		
			Дружество със специална цел – секюритизация	**Управление на активи**	**Други дейности**
		член 4, параграф 1, точка 66 от РКИ	*част 2, параграф 285, буква а) от приложение V*		
		параграфи 24 и Б6, буква а) от МСФО 12	010	020	030
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 11 от МСС 32*			
090	Деривати	*допълнение А към МСФО 9 част 2, параграф 272 от приложение V*			
100	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*			
110	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, параграф 37 от приложение V*			
			Номинална стойност		
120	**Задбалансови експозиции, представени от докладващата институция**	*параграф Б26, буква д) от МСФО 12; приложение I към РКИ; част 2, параграфи 102-105, 113-115 и 118 от приложение V*			
131	от които: необслужвани	*част 2, параграф 117 от приложение V*			

31. **Свързани лица**

31.1 **Свързани лица: задължения и вземания**

		Препратки *част 2, параграфи 288-291 от приложение V*	Неуредени салда				
			Дружество майка и субекти със смесен контрол или съществено влияние	Дъщерни предприятия или други субекти от същата група	Асоциирани и смесени предприятия	Ключово управление на институцията или дружеството майка	Други свързани лица
			параграф 19, букви а) и б) от МСС 24	*параграф 19, буква в) от МСС 24; част 2, параграф 289 от приложение V*	*параграф 19, букви г) и д) от МСС 24 част 2, параграф 289 от приложение V*	*параграф 19, буква е) от МСС 24*	*параграф 19, буква ж) от МСС 24*
			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, параграф 31 от приложение V*					
040	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 от приложение V*					
050	от които: необслужвани	*част 2, параграфи 213-239 от приложение V*					
060	**Подбрани финансови пасиви**	*параграф 18, буква б) от МСС 24*					
070	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*					
080	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, параграф 37 от приложение V*					
090	**Номинална стойност на поетите задължения за кредитиране, на финансовите гаранции и на другите поети задължения**	*параграф 18, буква б) от МСС 24; приложение I към РКИ; част 2, параграфи 102-105, 113-115 и 118 от приложение V*					
100	от които: необслужвани	*параграф 18, буква б) от МСС 24; част 2, параграф 117 от приложение V*					
110	**Получени задължения за кредитиране, финансови гаранции и други получени задължения**	*параграф 18, буква б) от МСС 24; част 2, параграф 290 от приложение V*					
120	**Номинална стойност на дериватите**	*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*					
131	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**	*параграф 1, буква в) от МСС 24 част 2, параграфи 69-71 и 291 от приложение V*					
132	**Провизии по необслужваните задбалансови експозиции**	*част 2, параграфи 11, 106 и 291 от приложение V*					

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

		Препратки *част 1, параграфи 288-289 и 292-293 от приложение V*	**Текущ период**				
			Дружество майка и субекти със смесен контрол или съществено влияние	**Дъщерни предприятия или други субекти от същата група**	**Асоциирани и смесени предприятия**	**Ключово управление на институцията или дружеството майка**	**Други свързани лица**
			параграф 19, букви а) и б) от МСС 24	*параграф 19, буква в) от МСС 24*	*параграф 19, букви г) и д) от МСС 24*	*параграф 19, буква е) от МСС 24*	*параграф 19, буква ж) от МСС 24*
			010	020	030	040	050
010	**Приходи от лихви**	*параграф 18, буква а) от МСС 24; част 2, параграф 31 от приложение V*					
020	**Лихвени разходи**	*параграф 18, буква а) от МСС 24; параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V*					
030	**Приходи от дивиденти**	*параграф 18, буква а) от МСС 24; част 2, точка 40 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 комисиони**	*параграф 18, буква а) от МСС 24; параграф 20, буква в) от МСФО 7*					
060	**Печалба или (-) загуба от отписването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*параграф 18, буква а) от МСС 24*					
070	**Печалба или (-) загуба от отписването на финансови активи**	*параграф 18, буква а) от МСС 24; част 2, параграф 292 от приложение V*					
080	**Обезценка или (-) сторниране на обезценка на необслужвани експозиции**	*параграф 18, буква г) от МСС 24; част 2, параграф 293 от приложение V*					
090	**Провизии или (-) сторниране на провизии по необслужвани експозиции**	*част 2, параграфи 50 и 293 от приложение V*					

40. **Структура на групата**

40.1 **Структура на групата: „поотделно за всеки субект“**

ИКПС	Код на субекта	Наименование на субекта	Дата на влизане	Акционерен капитал на субекта, в който е инвестирано	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	Местопребиваване на субекта, в който е инвестирано	Сектор на субекта, в който е инвестирано
част 2, параграфи 294-295 и 296, буква а) от приложение V	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква б) от приложение V*	*параграф 12, буква а) и параграф 21, буква а), подточка i) от МСФО 12; част 2, параграфи 294-295 и 296, буква в) от приложение V*	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква г) от приложение V*	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква д) от приложение V*	*параграф Б12, буква б) от МСФО 12; част 2, параграфи 294-295 и 296, буква е) от приложение V*	*параграф Б12, буква б) от МСФО 12; част 2, параграфи 294-295 и 296, буква е) от приложение V*	*параграф Б12, буква б) от МСФО 12; част 2, параграфи 294-295 и 296, буква е) от приложение V*	*параграф 12, буква б) и параграф 21, буква а), подточка iii) от МСФО 12; част 2, параграфи 294-295 и 296, буква ж) от приложение V*	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква з) от приложение V*
010	020	030	040	050	060	070	080	090	095

Код по NACE	Натрупано дялово участие [%]	Права на глас [%]	Структура на групата [взаимовръзки]	Счетоводно третиране [отчитаща се група]	Счетоводно третиране [група по РКИ]	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, параграфи 294-295 и 296, буква и) от приложение V	*параграф 21, буква а), подточка iv) от МСФО 12; част 2, параграфи 294-295 и 296, буква й) от приложение V*	*параграф 21, буква а), подточка iv) от МСФО 12; част 2, параграфи 294-295 и 296, буква к) от приложение V*	*параграф 10, буква а), подточка i) от МСФО 12; част 2, параграфи 294-295 и 296, буква л) от приложение V*	*параграф 21, буква б) от МСФО 12; част 2, параграфи 294-295 и 296, буква л) от приложение V*	*член 18 от РКИ; част 2, параграфи 294-295 и 296, буква н) от приложение V*	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква о) от приложение V*	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква п) от приложение V*	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква р) от приложение V*	*параграф 21, буква б), подточка iii) от МСФО 12; част 2, параграфи 294-295 и 296, буква с) от приложение V*
100	110	120	130	140	150	160	170	180	190

40.2. **Структура на групата: „поотделно за всеки инструмент“**

Код на ценна книга	Код на субекта	ИКПС на холдинга	Код на холдинга	Наименование на холдинга	Натрупано дялово участие (%)	Балансова стойност	Цена на придобиване
част 2, параграф 297, буква а) от приложение V	*част 2, параграфи 296, буква б) и 297, буква в) от приложение V*	*част 2, параграф 297, буква б) от приложение V*	*част 2, параграф 297, буква б) от приложение V*		*част 2, параграфи 296, буква й) и 297, буква в) от приложение V*	*част 2, параграфи 296, буква о) и 297, буква в) от приложение V*	*част 2, параграфи 296, буква п) и 297, 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**

		Препратки *част 2, параграф 298 от приложение V*	**Справедлива стойност** *параграфи 25-26 от МСФО 7*	**Йерархия на справедливата стойност параграфи** *97 и 93, буква б) от МСФО 13*		
				Ниво 1 параграф *76 от МСФО 13*	**Ниво 2 параграф** *81 от МСФО 13*	**Ниво 3 параграф** *86 от МСФО 13*
			010	020	030	040
	АКТИВИ					
015	**Финансови активи по амортизирана стойност**	*параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*				
016	Дългови ценни книжа	*част 1, параграф 31 от приложение V*				
017	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 от приложение V*				
	ПАСИВИ					
070	**Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност**	*параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1*				
080	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*				
090	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, параграф 37 от приложение V*				
100	Други финансови пасиви	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*				

41.2 **Използване на опция за справедлива стойност**

		Препратки	**Балансова стойност** *част 1, параграф 27 от приложение V*			
			Счетоводни несъответствия	**Управлявани въз основа на справедливата стойност**	**Хибридни договори**	**Управлявани за кредитен риск**
			МСФО 9.Б4.1.29	*МСФО 9.Б4.1.33*	*МСФО 9.4.3.6; МСФО 9.4.3.7; част 2, параграф 300 от приложение V*	*МСФО 9.6.7; параграф 8, букви а) и д) от МСФО 7; част 2, параграф 301 от приложение V*
			010	020	030	040
	АКТИВИ					
010	**Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*				
030	Дългови ценни книжа	*част 1, параграф 31 от приложение V*				
040	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 от приложение V*				
	ПАСИВИ					
050	**Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2*				
060	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*				
070	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, параграф 37 от приложение V*				
080	Други финансови пасиви	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*				

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

		Препратки *част 2, параграф 302 от приложение V*	**Балансова стойност**	от които: Активи с право на използване *параграф 47, буква а) от МСФО 16; част 2, 303i от приложение V*
			010	020
010	**Имоти, машини и съоръжения**	*параграф 6 от МСС 16; параграф 29 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1*		
020	Модел на преоценка	*параграф 31, параграф 73, букви а) и г) от МСС 16*		
030	Модел на себестойността	*параграф 30, параграф 73, букви а) и г) от МСС 16*		
040	**Инвестиционни имоти**	*параграфи 5, 30 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1*		
050	Модел на справедливата стойност	*параграфи 33-55 и 76 от МСС 40*		
060	Модел на себестойността	*параграф 56, параграф 79 буква в) от МСС 40*		
070	**Други нематериални активи**	*параграфи 8, 118, 122 от МСС 38; част 2,303 от приложение V*		
080	Модел на преоценка	*параграфи 75-87 и 124, буква а), подточка ii) от МСС 38*		
090	Модел на себестойността	*параграф 74 от МСС 38*		

43. **Провизии**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Балансова стойност** *част 1, параграф 27 от приложение V*					
			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**	**Други поети задължения и предоставени гаранции, оценени съгласно МСС 37, и предоставени гаранции, оценени съгласно МСФО 4**	**Други провизии**
			параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; част 2, параграф 9 от приложение V	*параграф 153 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; част 2, точка 10 от приложение V*	*параграф 70-83 от МСС 37*	*параграф 14 от МСС 37*	*МСС 37; МСФО 4; част 2, параграфи 304-305 от приложение V*	*параграф 14 от МСС 37*
			010	020	030	040	055	060
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 нетните активи и пасиви по планове с дефиниран доход

		Препратки	Размер
			част 2, параграфи 306-307 от приложение V
			010
010	**Справедлива стойност на активите по планове с дефиниран доход**	*параграф 140, буква а), подточка i), параграф 142 от МСС 19*	
020	От които: Финансови инструменти, емитирани от институцията	*параграф 143 от МСС 19*	
030	Капиталови инструменти	*параграф 142, буква б) от МСС 19*	
040	Дългови инструменти	*параграф 142, буква в) от МСС 19*	
050	Недвижимо имущество	*параграф 142, буква г) от МСС 19*	
060	Други активи по планове с дефиниран доход		
070	**Настояща стойност на задълженията за изплащане на дефиниран доход**	*параграф 140, буква а), подточка ii) от МСС 19*	
080	**Ефект на тавана на активите**	*параграф 140, буква а), подточка iii) от МСС 19*	
090	**Нетни активи по планове с дефиниран доход [балансова стойност]**	*параграф 63 от МСС 19; част 2, параграф 308 от приложение V*	
100	**Провизии за пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане [Балансова стойност]**	*параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; част 2, параграф 9 от приложение V*	
110	**Справедлива стойност на право за възстановяване, отчетено като актив**	*параграф 140, буква б) от МСС 19*	

44.2 Движение по задълженията за изплащане на дефиниран доход

		Препратки	Задължения за изплащане на дефиниран доход
			част 2, параграфи 306 и 309 от приложение V
			010
010	**Начален баланс [настояща стойност]**	*параграф 140, буква а), подточка ii) от МСС 19*	
020	Текущи разходи за услуги	*параграф 141, буква а) от МСС 19*	
030	Лихвени разходи	*параграф 141, буква б) от МСС 19*	
040	Вноски, платени	*параграф 141, буква е) от МСС 19*	
050	Актюерска (-) печалба или загуба от промени в демографските допускания	*параграф 141, буква в), подточка ii) от МСС 19*	
060	Актюерска (-) печалба или загуба от промени във финансовите 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 от сетълменти	*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; част 2, параграф 310 от приложение V*	

44.3 **Разходи за персонал по видове обезщетения**

		Препратки	**Текущ период**
			010
010	**Пенсии и сходни разходи**	*част 2, параграф 311, буква а) от приложение V*	
020	**Плащания на базата на акции**	*параграф 44 от МСФО 2; част 2, параграф 311, буква б) от приложение V*	
030	**Надници и заплати**	*част 2, параграф 311, буква в) от приложение V*	
040	**Социалноосигурителни вноски**	*част 2, параграф 311, буква г) от приложение V*	
050	**Обезщетения при прекратяване на трудово правоотношение**	*параграф 8 от МСС 19; част 2, параграф 311, буква д) от приложение V*	
060	**Други видове разходи за персонал**	*част 2, параграф 311, буква е) от приложение V*	
070	**РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ**		

44.4 **Разходи за персонал по категория възнаграждение и категория персонал**

		Препратки	**Текущ период**			
			Общо персонал			
				от които: Идентифициран персонал	от които: Управителен орган (във функцията му на управление) и висше ръководство	от които: Управителен орган (в изпълнение на неговите надзорни функции)
				част 2, параграф 311i, буква а) от приложение V	*част 2, параграф 311i от приложение V*	*част 2, параграф 311i, буква б) от приложение V*
			0010	0020	0030	0040
0010	**Фиксирано възнаграждение**	*част 2, параграф 311i, буква а) от приложение V*				
0020	**Променливо възнаграждение**	*част 2, параграф 311i, буква а) от приложение V*				
0030	**Разходи за персонал, различни от възнаграждението**					
0040	**РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ**					
0050	**БРОЙ НА ПЕРСОНАЛА**	*част 2, параграф 311i от приложение V*				

45 Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите

45.1 Печалба или загуба 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
				част 2, параграф 312 от приложение V
			010	020
010	**Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*		
020	**Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2*		
030	**ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА**	*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7*		

45.2 Печалба или загуба от отписването на нефинансови активи

		Препратки	Текущ период
			част 2, параграф 313 от приложение V
			010
010	**Имоти, машини и съоръжения**	*параграфи 68, 71 от МСС 16*	
020	**Инвестиционни имоти**	*параграф 69 от МСС 40; параграф 34, буква а) и параграф 98, буква г) от МСС 1*	
030	**Нематериални активи**	*параграфи 113-115A от МСС 38; параграф 34, буква а) от МСС 1*	
040	**Други активи**	*параграф 34, буква а) от МСС 1*	
050	**ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ОТ ОТПИСВАНЕТО НА НЕФИНАНСОВИ 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, параграф 314 от приложение V*		
020	**Инвестиционни имоти**	*параграф 75, буква е) от МСС 40; част 2, параграф 314 от приложение V*		
030	**Оперативен лизинг, различен от инвестиционни имоти**	*параграфи 81, 82 от МСФО 16; част 2, параграф 315 от приложение V*		
040	**Други**	*част 2, параграф 316 от приложение V*		
050	**ДРУГИ ПРИХОДИ ИЛИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА**	*част 2, параграфи 314-316 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	Преоценъчни резерви
			параграфи 106 и 54, буква c) от МСС 1	*параграфи 106 и 78, буква д) от МСС 1*	*параграф 106 от МСС 1; част 2, параграфи 18-19 от приложение V*	*параграф 106 от МСС 1; част 2, параграф 20 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	Ефект от корекциите на грешки	*параграф 106, буква б) от МСС 1; параграф 42 от МСС 8*							
030	Ефект от промените в счетоводната политика	*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	Дивиденти	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1; параграф 35 от МСС 32; НИ 6 от МСС 1*							
120	Обратно изкупуване на собствени акции	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1; параграф 33 от МСС 32*							

	Източници на промените в собствения капитал	Препратки	Капитал	Премийни резерви	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	Друг собствен капитал	Натрупан друг всеобхватен доход	Неразпределена печалба	Преоценъчни резерви
			параграфи 106 и 54, буква c) от МСС 1	*параграфи 106 и 78, буква d) от МСС 1*	*параграф 106 от МСС 1; част 2, параграфи 18-19 от приложение V*	*параграф 106 от МСС 1; част 2, параграф 20 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
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 пасив	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*							
150	Прекласифициране на финансови инструменти от пасив 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; част 2, параграф 318 от приложение V*							
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 от 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 81A от МСС 1; НИ 6 от МСС 1*							
210	**Баланс към края на периода [текущ период]**								

	Източници на промените в собствения капитал	Препратки	Други резерви	(-) Обратно изкупени собствени акции	Печалба или (-) загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	(-) Междинни дивиденти	Малцинствени участия		Общо
							Натрупан друг всеобхватен доход	Други позиции	
			параграф 106 и параграф 54 буква в) от МСС 1	*параграф 106 от МСС 1; параграфи 33 и 34 от МСС 32; част 2, параграф 30 от приложение V*	*параграф 141, буква а) от МСС 1*	*параграф 106 от МСС 1; параграф 35 от МСС 32*	*параграфи 54, буква р) и 106, буква а) от МСС 1*	*параграфи 54, буква р) и 106, буква а) от МСС 1*	*параграф 9, буква в) и НИ 6 от МСС 1*
			080	090	100	110	120	130	140
010	**Начален баланс [преди преизчисляване на финансовите отчети]**								
020	Ефект от корекциите на грешки	*параграф 106, буква б) от МСС 1; параграф 42 от МСС 8*							
030	Ефект от промените в счетоводната политика	*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	Дивиденти	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1; параграф 35 от МСС 32; НИ 6 от МСС 1*							
120	Обратно изкупуване на собствени акции	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1; параграф 33 от МСС 32*							

	Източници на промените в собствения капитал	Препратки	Други резерви	(-) Обратно изкупени собствени акции	Печалба или (-) загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	(-) Междинни дивиденти	Малцинствени участия		Общо
							Натрупан друг всеобхватен доход	Други позиции	
			параграф 106 и параграф 54 буква в) от МСС 1	*параграф 106 от МСС 1; параграфи 33 и 34 от МСС 32; част 2, параграф 30 от приложение V*	*параграф 141, буква а) от МСС 1*	*параграф 106 от МСС 1; параграф 35 от МСС 32*	*параграфи 54, буква р) и 106, буква а) от МСС 1*	*параграфи 54, буква р) и 106, буква а) от МСС 1*	*параграф 9, буква в) и НИ 6 от МСС 1*
			080	090	100	110	120	130	140
130	Продажба/обезсилване на обратно изкупени собствени акции	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1; параграф 33 от МСС 32*							
140	Прекласифициране на финансови инструменти от собствен капитал в пасив	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*							
150	Прекласифициране на финансови инструменти от пасив 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; част 2, параграф 318 от приложение V*							
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 от 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 81A от МСС 1; НИ 6 от МСС 1*							
210	**Баланс към края на периода [текущ период]**								

47. **Кредити и аванси: Средна продължителност на периодите на дюрация и възстановяване**

		Препратки	ОБЩО						
				от които: домакинства		от които: нефинансови предприятия			
					от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот		от които: МСП		от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП
								от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ)	
				част 1, параграф 42, буква е) от приложение V	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*Член 1 2, буква а), част 2, параграф 239ix) от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Необслужвани заеми и аванси среднопретеглено време от датата на падежа (в години)**	*част 2, параграфи 362 и 363 от приложение V*							
0020	**Нетни кумулирани възстановявания на суми от съдебни процедури, приключени през периода**	*част 2, параграфи 362 и 364, буква а) от приложение V*							
0030	**Намаление на брутната балансова стойност от съдебни процедури, приключени през периода**	*част 2, параграфи 362 и 364, буква б) от приложение V*							
0040	**Средна продължителност на съдебните процедури, приключили през периода (в години)**	*част 2, параграфи 362, 364, буква в) от приложение V*							“

ПРИЛОЖЕНИЕ IV

„ПРИЛОЖЕНИЕ IV

ОТЧИТАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАЦИОНАЛНИТЕ СЧЕТОВОДНИ РАМКИ

ОБРАЗЦИ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА НАЦИОНАЛНИТЕ ОБЩОПРИЕТИ СЧЕТОВОДНИ ПРИНЦИПИ		
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦА	**КОД НА ОБРАЗЕЦА**	**НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ**
		ЧАСТ 1 [ТРИМЕСЕЧНА ЧЕСТОТА]
		Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]
1.1	F 01.01	Балансов отчет: активи
1.2	F 01.02	Балансов отчет: пасиви
1.3	F 01.03	Балансов отчет: собствен капитал
2	F 02.00	**Отчет за приходите и разходите**
3	F 03.00	**Отчет за всеобхватния доход**
		Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите
4.1	F 04.01	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: финансови активи, държани за търгуване
4.2.1	F 04.02.1	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата
4.2.2	F 04.02.2	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата
4.3.1	F 04.03.1	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход
4.4.1	F 04.04.1	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: финансови инструменти по амортизирана стойност
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, недериватни финансови активи, оценени по метод на разходите
4.10	F 04.10	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: други нетъргуеми, недериватни финансови активи
5.1	F 05.01	**Разбивка на нетъргуемите кредити и аванси по продукти**
6.1	F 06.01	**Разбивка на кредитите и авансите, различни от държаните за търгуване към нефинансови предприятия, по кодове по NACE**
		Подлежащи на обезценка просрочени финансови активи
7.1	F 07.01	Подлежащи на обезценка просрочени финансови активи
7.2	F 07.02	Подлежащи на обезценка финансови активи, които са просрочени съгласно националните общоприети счетоводни принципи
		Разбивка на финансовите пасиви
8.1	F 08.01	Разбивка на финансовите пасиви по продукти и по сектори на контрагентите
8.2	F 08.02	Подчинени финансови пасиви

ОБРАЗЦИ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА НАЦИОНАЛНИТЕ ОБЩОПРИЕТИ СЧЕТОВОДНИ ПРИНЦИПИ		
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦА	**КОД НА ОБРАЗЕЦА**	**НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ**
		Задължения за кредитиране, финансови гаранции и други задължения
9.1	F 09.01	Задбалансови експозиции съгласно националните общоприети счетоводни принципи: поети задължения за кредитиране, финансови гаранции и други поети задължения
9.1.1	F 09.01.1	Задбалансови експозиции: поети задължения за кредитиране, финансови гаранции и други поети задължения
9.2	F 09.02	Получени задължения за кредитиране, финансови гаранции и други получени задължения
10	F 10.00	**Деривати — търговия и икономическо хеджиране**
		Отчитане на хеджирането
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 съгласно националните общоприети счетоводни принципи: Разбивка по вид риск
11.3	F 11.03	Недеривативни хеджиращи инструменти: Разбивка по отчетен портфейл и вид хеджиране
11.3.1	F 11.03.1	Недеривативни инструменти за хеджиране съгласно националните общоприети счетоводни принципи: разбивка по отчетен портфейл
11.4	F 11.04	Хеджирани позиции в хеджирания на справедлива стойност
		Движение на провизиите за кредитни загуби
12	F 12.00	Движение на провизиите за кредитни загуби и обезценка на капиталови инструменти съгласно националните общоприети счетоводни принципи
12.1	F 12.01	Движение на провизиите за кредитни загуби
12.2	F 12.02	Трансфери между фазите на обезценка (брутно представяне)
		Получени обезпечения и гаранции
13.1	F 13.01	Разбивка на обезпеченията и гаранциите по заеми и аванси, различни от държани за търгуване
13.2.1	F 13.02.1	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение през отчетния период [държани към референтната дата]
13.3.1	F 13.03.1	Натрупани обезпечения, придобити чрез влизане във владение
14	F 14.00	**Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по справедлива стойност**
15	F 15.00	**Отписване и финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи**
		Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите
16.1	F 16.01	Приходи и разходи за лихви по инструменти и по сектори на контрагентите
16.2	F 16.02	Печалби или загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се 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, и от търгуеми финансови активи и пасиви, по инструменти
16.4	F 16.04	Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и от търгуеми финансови активи и пасиви, по риск
16.4.1	F 16.04.1	Печалби или загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти
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 нефинансови активи
16.8	F 16.08	Други административни разходи

ОБРАЗЦИ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА НАЦИОНАЛНИТЕ ОБЩОПРИЕТИ СЧЕТОВОДНИ ПРИНЦИПИ		
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦА	**КОД НА ОБРАЗЕЦА**	**НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ**
		Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ: Счетоводен баланс
17.1	F 17.01	Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ: Активи
17.2	F 17.02	Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ: Задбалансови експозиции – поети задължения за кредитиране, финансови гаранции и други поети задължения
17.3	F 17.03	Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ: Пасиви
		Информация за обслужваните и необслужваните експозиции
18	F 18.00	Информация за обслужваните и необслужваните експозиции
18.1	F 18.01	Входящи и изходящи потоци на необслужвани експозиции — кредити и аванси по сектори на контрагентите
18.2	F 18.02	Заеми за търговски недвижими имоти (ТНИ) и допълнителна информация за заеми, обезпечени с недвижим имот
19	F 19.00	**Преструктурирани експозиции**
		ЧАСТ 2 [ТРИМЕСЕЧНО С ПРАГ: ТРИМЕСЕЧНА ЧЕСТОТА ИЛИ НЕОТЧИТАНЕ]
		Географска разбивка
20.1	F 20.01	Географска разбивка на активите по място на дейностите
20.2	F 20.02	Географска разбивка на пасивите по място на дейностите
20.3	F 20.03	Географска разбивка на основните позиции в отчета за приходите и разходите по място на дейностите
20.4	F 20.04	Географска разбивка на активите по местопребиваване на контрагента
20.5	F 20.05	Географска разбивка на задбалансовите експозиции по местопребиваване на контрагента
20.6	F 20.06	Географска разбивка на пасивите по местопребиваване на контрагента
20.7.1	F 20.07.1	Географска разбивка по местопребиваване на контрагента на кредитите и авансите, различни от държаните за търгуване, към нефинансови предприятия, по кодове по NACE
21	F 21.00	**Материални и нематериални активи: активи, подлежащи на оперативен лизинг**
		Управление на активи, попечителство и други обслужващи функции
22.1	F 22.01	Приходи и разходи за такси и комисиони по дейности
22.2	F 22.02	Активи, включени в предоставените услуги
		Кредити и аванси: допълнителна информация
23.1	F 23.01	Кредити и аванси: брой на инструментите
23.2	F 23.02	Кредити и аванси: Допълнителна информация за брутните балансови стойности
23.3	F 23.03	Кредити и аванси, обезпечени с недвижим имот: Разбивка според съотношението стойност на заема/стойност на недвижимия имот
23.4	F 23.04	Кредити и аванси: Допълнителна информация за натрупана обезценка и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск
23.5	F 23.05	Кредити и аванси: Получени обезпечения и получени финансови гаранции
23.6	F 23.06	Кредити и аванси: Натрупани частични отписвания
		Кредити и аванси: Потоци от необслужвани експозиции, обезценки и отписвания след края на последната финансова година
24.1	F 24.01	Кредити и аванси: Входящи и изходящи потоци от необслужвани експозиции
24.2	F 24.02	Кредити и аванси: Поток от обезценки и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции
24.3	F 24.03	Кредити и аванси: Входящ поток от отписвания и необслужвани експозиции

ОБРАЗЦИ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА НАЦИОНАЛНИТЕ ОБЩОПРИЕТИ СЧЕТОВОДНИ ПРИНЦИПИ		
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦА	**КОД НА ОБРАЗЕЦА**	**НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ**
		Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и процеси на изпълнение
25.1	F 25.01	Обезпечения, получени чрез влизане във владение, различни от обезпечения, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“: Входящи и изходящи потоци
25.2	F 25.02	Обезпечения, получени чрез влизане във владение, различни от обезпечения, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“: Вид получено обезпечение
25.3	F 25.03	Обезпечения, получени чрез влизане във владение, класифицирани като „Имоти, машини и съоръжения“:
26	F 26.00	**Управление на преструктуриране и качество на преструктуриране**
		ЧАСТ 3 [НА ПОЛУГОДИЕ]
		Задбалансови дейности: дялове в неконсолидирани структурни предприятия
30.1	F 30.01	Дялове в неконсолидирани структурни предприятия
30.2	F 30.02	Разбивка на дялове в неконсолидирани структурни предприятия по естество на дейностите
		Свързани лица
31.1	F 31.01	Свързани лица: задължения и вземания
31.2	F 31.02	Свързани лица: разходи и приходи от сделки с тях
		ЧАСТ 4 [ГОДИШНО]
		Структура на групата
40.1	F 40.01	Структура на групата: „поотделно за всеки субект“
40.2	F 40.02	Структура на групата: „поотделно за всеки инструмент“
		Справедлива стойност
41.1	F 41.01	Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по амортизирана стойност
41.2	F 41.02	Използване на опция за справедлива стойност
42	F 42.00	**Материални и нематериални активи: балансова стойност по методи за оценка**
43	F 43.00	**Провизии**
		Планове с дефинирани доходи и доходи на наети лица
44.1	F 44.01	Елементи на нетните активи и пасиви по план с дефиниран доход
44.2	F 44.02	Движение по задълженията за изплащане на дефиниран доход
44.3	F 44.03	Разходи за персонал по видове доходи
44.4	F 44.04	Разходи за персонал по структура и категория персонал
		Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите
45.1	F 45.01	Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по отчетен портфейл
45.2	F 45.02	Печалби или загуби от отписването на нефинансови активи, различни от държаните за продажба и инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия
45.3	F 45.03	Други приходи и разходи за дейността
46	F 46.00	**Отчет за промените в собствения капитал**
47	F 47.00	**Средна продължителност и периоди на възстановяване**

ЦВЕТЕН КОД В ОБРАЗЦИТЕ:

Части за отчитащите се по национални GAAP

Клетката не се попълва от докладващите институции, за които се прилага съответната счетоводна рамка

1. **Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]**

1.1 **Активи**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	Разбивка в таблица	**Балансова стойност**
					част 1, параграфи 27-28 от приложение V
					010
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, параграф 1 от приложение V*		
030	Парични салда в централни банки	*член 13, параграф 2 от ДОБ; част 2, параграф 2 от приложение V*	*част 2, параграф 2 от приложение V*		
040	Други депозити на виждане	*част 2, точка 3 от приложение V*	*част 2, параграф 3 от приложение V*	5	
050	**Финансови активи, държани за търгуване**		*допълнение А към МСФО 9*		
060	Деривати		*допълнение А към МСФО 9*	10	
070	Капиталови инструменти		*параграф 11 от МСС 32*	4	
080	Дългови ценни книжа		*част 1, параграф 31 от приложение V*	4	
090	Кредити и аванси		*част 1, параграф 32 от приложение V*	4	
091	**Търгуеми финансови активи**	*членове 32-33 от ДОБ; част 1, параграф 17 от приложение V*			
092	Деривати	*приложение II към РКИ; част 1, параграфи 17 и 27 от приложение V*		10	
093	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*		4	
094	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*		4	
095	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*		4	
096	**Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата**		*параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.4*	4	
097	Капиталови инструменти		*параграф 11 от МСС 32*	4	
098	Дългови ценни книжа		*част 1, точка 31 от приложение V*	4	
099	Кредити и аванси		*част 1, точка 32 от приложение V*	4	
100	**Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството*	*параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*	4	
110	Капиталови инструменти			4	
120	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*	*част 1, параграф 31 от приложение V*	4	
130	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*	*част 1, параграф 32 от приложение V*	4	
141	**Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**		*параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*	4	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	Разбивка в таблица	**Балансова стойност**
					част 1, параграфи 27-28 от приложение V
					010
142	Капиталови инструменти		*параграф 11 от МСС 32*	4	
143	Дългови ценни книжа		*част 1, точка 31 от приложение V*	4	
144	Кредити и аванси		*част 1, точка 32 от приложение V*	4	
171	**Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 36, параграф 2 от ДОБ*		4	
172	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*		4	
173	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*		4	
174	Кредити и аванси	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4, буква б) от Директивата за счетоводството; част 1, параграф 32 от приложение V*		4	
175	**Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 8 от Директивата за счетоводството*		4	
176	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*		4	
177	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*		4	
178	Кредити и аванси	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4, буква б) от Директивата за счетоводството; част 1, параграф 32 от приложение V*		4	
181	**Финансови инструменти по амортизирана стойност**		*параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*	4	
182	Дългови ценни книжа		*част 1, параграф 31 от приложение V*	4	
183	Кредити и аванси		*част 1, точка 32 от приложение V*	4	
231	**Нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценени по метод на разходите**	*член 35 от ДОБ; член 6, параграф 1, буква и) и член 8, параграф 2 от Директивата за счетоводството; част 1, параграфи 18 и 19 от приложение V*		4	
390	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*		4	
232	Дългови ценни книжа	*част 1, параграф 31 от приложение V*		4	
233	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 от приложение V*		4	
234	**Други нетъргуеми, недериватни финансови активи**	*член 37 от ДОБ; член 12, параграф 7 от Директивата за счетоводството; част 1, параграф 20 от приложение V*		4	
235	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*		4	
236	Дългови ценни книжа	*част 1, параграф 31 от приложение V*		4	
237	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 от приложение V*		4	
240	**Деривати – отчитане на хеджиране**	*член 8, параграфи 1, буква а), 6 и 8 от Директивата за счетоводството; параграф 9 от МСС 39; част 1, параграф 22 от приложение V*	*МСФО 9.6.2.1; част 1, параграф 22 от приложение V*	11	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	Разбивка в таблица	**Балансова стойност**
					част 1, параграфи 27-28 от приложение V
					010
250	**Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск**	*член 8, параграфи 5 и 6 от Директивата за счетоводството; параграф 89А, буква а) от МСС 39*	*параграф 89А, буква а) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8*		
260	**Инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия**	*член 4 „Активи“, параграфи 7-8 от ДОБ; член 2, параграф 2 от Директивата за счетоводството; част 1, параграф 21 и част 2, параграф 4 от приложение V*	*параграф 54, буква д) от МСС 1; част 1, параграф 21 и част 2, параграф 4 от приложение V*	40	
270	**Материални активи**	*член 4 „Активи“, параграф 10 от ДОБ*			
280	Имоти, машини и съоръжения		*параграф 6 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1; параграф 47, буква а) от МСФО 16*	21, 42	
290	Инвестиционни имоти		*параграф 5 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1; параграф 48, МСФО 16*	21, 42	
300	**Нематериални активи**	*член 4 „Активи“, параграф 9 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ*	*параграф 54, буква в) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ*		
310	Положителна репутация	*член 4 „Активи“, параграф 9 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ*	*параграф Б67, буква г) от МСФО 3; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ*		
320	Други нематериални активи	*член 4 „Активи“, параграф 9 от ДОБ*	*параграфи 8 и 118 от МСС 38; параграф 47, буква а) от МСФО 16*	21, 42	
330	**Данъчни активи**		*параграф 54, букви н) и о) от МСС 1*		
340	Текущи данъчни активи		*параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12*		
350	Отсрочени данъчни активи	*член 17, параграф 1, буква е) от Директивата за счетоводството; член 4, параграф 1, точка 106 от РКИ*	*параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 106 от РКИ*		
360	**Други активи**	*част 2, параграфи 5 и 6 от приложение V*	*част 2, параграф 5 от приложение V*		
370	**Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба**		*параграф 54, буква й) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 7 от приложение V*		
375	**(–) Намаление на стойността за търгуемите активи по справедлива стойност**	*част 1, параграф 29 от приложение V*			
380	**ОБЩО АКТИВИ**	*член 4 Активи от ДОБ*	*параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1*		

1.2 Пасиви

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
					част 1, параграфи 27-28 от приложение V
					010
010	**Финансови пасиви, държани за търгуване**		*параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; БА, параграф 6 от МСФО 9*	8	
020	Деривати		*допълнение А от МСФО 9; МСФО 9.4.2.1(а); БА, параграф 7, буква а) от МСФО 9*	10	
030	Къси позиции		*БА, параграф 7, буква б) от МСФО 9*	8	
040	Депозити		*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*	8	
050	Емитирани дългови ценни книжа		*част 1, точка 37 от приложение V*	8	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
					част 1, параграфи 27-28 от приложение V
					010
060	Други финансови пасиви		*част 1, точки 38-41 от приложение V*	8	
061	**Търгуеми финансови пасиви**	*член 8, параграфи 1, буква а), 3 и 6 от Директивата за счетоводството*		8	
062	Деривати	*приложение II към РКИ; част 1, параграф 25 от приложение V*		10	
063	Къси позиции			8	
064	Депозити	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*		8	
065	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, точка 37 от приложение V*		8	
066	Други финансови пасиви	*част 1, точки 38-41 от приложение V*		8	
070	**Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; параграф 9 от МСС 39*	*параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2*	8	
080	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*	8	
090	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, параграф 37 от приложение V*	*част 1, параграф 37 от приложение V*	8	
100	Други финансови пасиви	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*	8	
110	**Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност**		*параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1*	8	
120	Депозити		*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*	8	
130	Емитирани дългови ценни книжа		*част 1, параграф 37 от приложение V*	8	
140	Други финансови пасиви		*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*	8	
141	**Нетъргуеми, недеривативни финансови пасиви, оценени по метод на разходите**	*член 8, параграф 3 от Директивата за счетоводството*		8	
142	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*		8	
143	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, параграф 37 от приложение V*		8	
144	Други финансови пасиви	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*		8	
150	**Деривати – отчитане на хеджиране**	*член 8, параграфи 1, буква а), 6 и 8, буква а) от Директивата за счетоводството; част 1, параграф 26 от приложение V*	*МСФО 9.6.2.1; част 1, точка 26 от приложение V*	11	
160	**Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск**	*член 8, параграфи 5 и 6 от Директивата за счетоводството; част 2, параграф 8 от приложение V; параграф 89A, буква б) от МСС 39*	*параграф 89A, буква б) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8*		
170	**Провизии**	*член 4 „Пасиви“, параграф 6 от ДОБ;*	*параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1*	43	
175	Фонд за покриване на общи банкови рискове [при наличие в пасивите]	*член 38, параграф 1 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 112 от РКИ; част 2, параграф 15 от приложение V*			
180	Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	*част 2, параграф 9 от приложение V*	*параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; част 2, параграф 9 от приложение V*	43	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
					част 1, параграфи 27-28 от приложение V
					010
190	Други дългосрочни доходи на наети лица	*част 2, параграф 10 от приложение V*	*параграф 153 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; част 2, параграф 10 от приложение V*	43	
200	Преструктуриране		*параграфи 71 и 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	Поети задължения и гаранции	*Член 4 „Пасиви“, параграф 6, буква в), Задбалансови позиции, член 27, параграф 11, член 28, параграф 8, член 33 от ДОБ*	*МСФО 9.4.2.1(в), (г); 9.5.5; 9.B2.5; МСС 37; МСФО 4; част 2, точка 11 от приложение V*	9 12 43	
230	Други провизии	*Член 4 „Пасиви“, параграф 6, буква в), Задбалансови позиции от ДОБ*	*параграф 14 от МСС 37*	43	
240	**Данъчни пасиви**		*параграф 54, букви н) и о) от МСС 1*		
250	Текущи данъчни пасиви		*параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12*		
260	Отсрочени данъчни пасиви	*член 17, параграф 1, буква е) от Директивата за счетоводството; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ*	*параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ*		
270	**Акционерен капитал, който може да бъде изплатен при поискване**		*МСС 32, пример за илюстрация 33; КРМСФО 2; част 2, параграф 12 от приложение V*		
280	**Други пасиви**	*част 2, параграф 13 от приложение V*	*част 2, параграф 13 от приложение V*		
290	**Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба**		*параграф 54, буква п) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 14 от приложение V*		
295	**Намаление на стойността за търгуемите активи по справедлива стойност**	*част 1, параграф 29 от приложение V*			
300	**ОБЩО ПАСИВИ**		*параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1*		

1.3 Собствен капитал

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
					010
010	**Капитал**	*член 4 „Пасиви“, параграф 9 от ДОБ; член 22 от ДОБ*	*параграф 54, буква с) от МСС 1; член 22 от ДОБ*	46	
020	Внесен капитал	*член 4 „Пасиви“, параграф 9 от ДОБ;*	*параграф 78, буква д) от МСС 1*		
030	Поискан, но невнесен капитал	*член 4 „Пасиви“, параграф 9 от ДОБ; част 2, параграф 17 от приложение V*			
040	**Премийни резерви**	*член 4 „Пасиви“, параграф 10 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ*	*параграф 78, буква д) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ*	46	
050	**Емитирани инструменти на собствения капитал, различни от капитал**	*част 2, параграфи 18-19 от приложение V*	*част 2, параграфи 18-19 от приложение V*	46	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
					010
060	Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	*член 8, параграф 6 от Директивата за счетоводството; част 2, параграф 18 от приложение V*	*параграфи 28-29 от МСС 32; част 2, параграф 18 от приложение V*		
070	Други емитирани капиталови инструменти	*част 2, параграф 19 от приложение V*	*част 2, параграф 19 от приложение V*		
080	**Друг собствен капитал**	*част 2, параграф 20 от приложение V*	*параграф 10 от МСФО 2; част 2, параграф 20 от приложение V*		
090	**Натрупан друг всеобхватен доход**	*член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ*	*член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ*	46	
095	Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба		*параграф 89А, буква а) от МСС 1*		
100	*Материални активи*		*параграфи 39-41 от МСС 16*		
110	*Нематериални активи*		*параграфи 85-87 от МСС 38*		
120	*Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията*		*параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 120, буква в) от МСС 19*		
122	*Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба*		*параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5*		
124	*Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия*		*НИ 6 отМСС 1; параграф 10 от МСС 28*		
320	*Промени в справедливата стойност на инструментите на собствения капитал, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход*		*параграф 7, буква г) от МСС 1; 5.7.5 и В5.7.1 от МСФО 9; част 2, точка 21 от приложение V*		
330	*Неефективност на хеджирането при хеджиране на справедлива стойност на инструментите на собствения капитал, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход*		*Параграф 7, буква д) от МСС 1; МСФО 9 5.7.5 и 6.5.3; параграф 24В от МСФО 7; част 2, точка 22 от приложение V*		
340	*Промени в справедливата стойност на инструментите на собствения капитал, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджирана позиция]*		*МСФО 9 5.7.5 и 6.5.8(б); част 2, точка 22 от приложение V*		
350	*Промени в справедливата стойност на инструментите на собствения капитал, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджиращ инструмент]*		*Параграф 7, буква д) от МСС 1; МСФО 9 5.7.5 и 6.5.8(а);част 2, параграф 57 от приложение V*		
360	*Промени в справедливата стойност на финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се дължат на промени в кредитния им риск*		*параграф 7, буква е) от МСС 1; МСС 9.5.7.7;част 2, точка 23 от приложение V*		
128	Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба		*параграф 82А, буква а), подточка ii) от МСС 1*		
130	*Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]*	*член 8, параграфи 1, буква а), 8 и 6 от Директивата за счетоводството*	*МСФО 9.6.5.13(а); Параграф 24Б, буква б), подточки ii) и iii) от МСФО 7; Параграф 24В, буква б), подточки i) и iv), и параграф 24Д, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 24 от приложение V*		

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
					010
140	*Конвертиране на валута*	*член 39, параграф 6 от ДОБ*	*параграф 52, буква б) от МСС 21 параграфи 32 и 38-49 от МСС 21*		
150	*Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]*	*член 8, параграфи 1, буква а), 8 и 6 от Директивата за счетоводството*	*параграф 7, буква д) от МСС 1; параграф 24Б, буква б), подточки ii) и iii) от МСФО 7; параграф 24В, буква б), подточка i) и параграф 24Д от МСФО 7; МСФО 9.6.5.11(б); част 2, параграф 25 от приложение V*		
155	*Промени в справедливата стойност на дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход*		*параграф 7, буква га) от МСС 1; МСФО 9 4.1.2A и 5.7.10; част 2, параграф 26 от приложение V*		
165	*Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]*		*параграф 7, букви як) и з) от МСС 1 МСФО 9.6.5.15, .6.5.16; параграф 24Д, букви б) и в) от МСФО 7; част 2, параграф 60 от приложение V*		
170	*Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба*		*параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5*		
180	*Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия*		*НИ 6 отМСС 1; параграф 10 от МСС 28*		
190	**Неразпределена печалба**	*член 4 „Пасиви“, параграф 13 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ*	*член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ*		
200	**Преоценъчни резерви**	*член 4 „Пасиви“, параграф 12 от ДОБ;*	*параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1; част 2, точка 28 от приложение V*		
201	Материални активи	*член 7, параграф 1 от Директивата за счетоводството*			
202	Капиталови инструменти	*член 7, параграф 1 от Директивата за счетоводството*			
203	Дългови ценни книжа	*член 7, параграф 1 от Директивата за счетоводството*			
204	Други	*член 7, параграф 1 от Директивата за счетоводството*			
205	**Резерви от справедлива стойност**	*член 8, параграф 1, буква а) от Директивата за счетоводството*			
206	Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности	*член 8, параграфи 1, буква а) и 8, буква б) от Директивата за счетоводството;*			
207	Деривати от хеджиране. Хеджиране на паричен поток	*член 8, параграфи 1, буква а) и 8, буква а) от Директивата за счетоводството; член 30, буква а) от РКИ*			
208	Деривати от хеджиране. Друго хеджиране	*член 8, параграфи 1, буква а) и 8, буква а) от Директивата за счетоводството*			
209	Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал	*член 8, параграф 1, буква а) и член 8, параграф 2 от Директивата за счетоводството*			
210	**Други резерви**	*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 2, параграф 15 от приложение V*			
220	Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	*член 9, параграф 7, буква а) от Директивата за счетоводството член 27; част 2, параграф 29 от приложение V*	*параграф 11 от МСС 28; част 2, параграф 29 от приложение V*		

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
					010
230	Други	*част 2, параграф 29 от приложение V*	*част 2, параграф 29 от приложение V*		
235	**Разлики при първа консолидация**	*член 24, параграф 3, буква в) от Директивата за счетоводството*			
240	**(-) Обратно изкупени собствени акции**	*Директива за счетоводството Приложение III Приложение III активи, Г (III) (2) член 4 Активи, параграф 12 от ДОБ; част 2, параграф 30 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, параграф 30 от приложение V*	46	
250	**Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка**	*член 4 „Пасиви“, параграф 14 от ДОБ;*	*параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1*	2	
260	**(-) Междинни дивиденти**	*член 26, параграф 2б от РКИ*	*параграф 35 от МСС 32*		
270	**Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]**	*член 24, параграф 4 от Директивата за счетоводството*	*параграф 54, буква р) от МСС 1*		
280	Натрупан друг всеобхватен доход	*член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ*	*член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ*	46	
290	Други позиции			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 националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	Разбивка в таблица	**Текущ период**
					010
010	**Приходи от лихви**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 1 от ДОБ; част 2, параграф 31 от приложение V*	*параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V*	16	
020	Финансови активи, държани за търгуване		*параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, параграфи 33 и 34 от приложение V*		
025	Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата		*параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1*		
030	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата		*параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7*		
041	Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		*параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.10-11; МСФО 9.4.1.2A*		
051	Финансови инструменти по амортизирана стойност		*параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2*		
070	Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск		*допълнение A от МСФО 9; B6.6.16; част 2, параграф 35 от приложение V*		
080	Други активи		*част 2, параграф 36 от приложение V*		

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	Разбивка в таблица	**Текущ период**
					010
085	Приходи от лихви по пасивите	*част 2, параграф 37 от приложение V*	*МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 37 от приложение V*		
090	**(Лихвени разходи)**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 2 от ДОБ; част 2, параграф 31 от приложение V*	*параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V*	16	
100	(Финансови пасиви, държани за търгуване)		*параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, параграфи 33 и 34 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; МСФО 9.5.7.2*		
130	(Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск)		*параграф 9 от МСС 39; част 2, параграф 35 от приложение V*		
140	(Други пасиви)		*част 2, параграф 38 от приложение V*		
145	(Лихвени разходи по активите)	*част 2, параграф 39 от приложение V*	*МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 39 от приложение V*		
150	**(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)**		*КРМСФО 2, параграф 11*		
160	**Приходи от дивиденти**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 3 от ДОБ; част 2, параграф 40 от приложение V*	*част 2, параграф 40 от приложение V*	31	
170	Финансови активи, държани за търгуване		*параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, параграф 40 от приложение V*		
175	Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата		*параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1A; част 2, параграф 40 от приложение V*		
191	Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		*параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A; МСФО 9.5.7.1A; част 2, параграф 41 от приложение V*		
192	Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал	*част 2, параграф 42 от приложение V*	*част 2, параграф 42 от приложение V*		
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 комисиони)**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 5 от ДОБ*	*параграф 20, буква в) от МСФО 7*	22	
220	**Печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, нетно**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 6 от ДОБ*	*част 2, параграф 45 от приложение V*	16	
231	Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		*МСФО 9.4.12A; МСФО 9.5.7.10-11*		
241	Финансови активи по амортизирана стойност		*параграф 20, буква а), подточка v) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2*		

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	Разбивка в таблица	**Текущ период**
					010
260	Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност		*параграф 20, буква а), подточка v) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.2*		
270	Други				
280	**Печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, нетно**		*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграфи 43 и 46 от приложение V*	16	
285	**Печалби или (-) загуби от търгуеми финансови активи и пасиви, нетно**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 6 от ДОБ*		16	
287	**Печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, нетно**		*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 46 от приложение V*		
290	**Печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, нетно**		*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 44 от приложение V*	16, 45	
295	**Печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи и пасиви, нетно**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 6 от ДОБ*		16	
300	**Нетна печалба или (-) загуба от отчитане на хеджиране**	*член 8, параграфи 1, буква а), 6 и 8 от Директивата за счетоводството*	*част 2, параграф 47 от приложение V*	16	
310	**Нетни курсови разлики [печалба или (-) загуба]**	*член 39 от ДОБ*	*параграфи 28 и 52, буква а) от МСС 21*		
320	**Нетна печалба или (-) загуба от отписването на инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграфи 13-14 от ДОБ част 2, параграф 56 от приложение V*			
330	**Печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи, нетно**	*част 2, параграф 48 от приложение V*	*параграф 34 от МСС 1; част 2, параграф 48 от приложение V*	45	
340	**Други оперативни приходи**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 7 от ДОБ; част 2, параграфи 314-316 от приложение V*	*част 2, параграфи 314-316 от приложение V*	45	
350	**(Други оперативни разходи)**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 10 от ДОБ; част 2, параграфи 314-316 от приложение V*	*част 2, параграфи 314-316 от приложение V*	45	
355	**ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД, НЕТНО**				
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*		16	
385	**(Парични вноски към фондове за преструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)**	*част 2, параграф 48, буква и) от приложение V*	*част 2, параграф 48, буква и) от приложение V*		

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими 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*		
425	**Изменение печалби или (−) загуби, нетно**		*МСФО 9.5.4.3, допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 49 от приложение V*		
426	Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		*параграф 35Й от МСФО 7*		
427	Финансови активи по амортизирана стойност		*параграф 35Й от МСФО 7*		
430	**(Провизии или (-) сторниране на провизии)**		*параграф 59, 84 от МСС 37; параграф 98, букви б), е), ж) от МСС 1*	9 12 43	
435	(задължения за плащане към фондове за преструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	*част 2, параграф 48, буква и) от приложение V*	*част 2, параграф 48, буква и) от приложение V*		
440	(Поети задължения и гаранции)	*член 27 Вертикално разположение, параграфи 11-12 от ДОБ*	*МСФО 9.4.2.1(в), (г); МСФО 9.Б2.5; МСС 37; МСФО 4; част 2, параграф 50 от приложение V*		
450	(Други провизии)				
455	**(Увеличения или (-) намаления на фонд за покриване на общи банкови рискове, нетно)**	*член 38, параграф 2 от ДОБ*			
460	**(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)**	*членове 35-37 от ДОБ; част 2, параграфи 52 и 53 от приложение V*	*параграф 20, буква а), подточка viii) от МСФО 7; МСФО 9.5.4.4; част 2, точки 51, 53 от приложение V*	12	
481	(Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход)		*МСФО 9.5.4.4; МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.2; МСФО 9.5.5.8*	12	
491	(Финансови активи по амортизирана стойност)		*МСФО 9.5.4.4; МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.8*	12	
510	**(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)**	*член 27 Вертикално разположение, параграфи 13-14 от ДОБ*	*параграфи 40-43 от МСС 28*	16	
520	**(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)**		*параграф 126, букви а) и б) от МСС 36*	16	
530	(Имоти, машини и съоръжения)	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 9 от ДОБ*	*параграф 73, буква д), подточки v) и vi) от МСС 16*		
540	(Инвестиционни имоти)	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 9 от ДОБ*	*параграф 79, буква г), подточка v) от МСС 40*		

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	Разбивка в таблица	**Текущ период**
					010
550	(Репутация)	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 9 от ДОБ*	*допълнение Б67, буква г), подточка v) от МСФО 3; параграф 124 от МСС 36*		
560	(Други нематериални активи)	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 9 от ДОБ*	*параграф 118, буква д), подточки iv) и v) от МСС 38*		
570	(Други)		*параграф 126, букви а) и б) от МСС 36*		
580	**Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата**	*член 24, параграф 3, буква е) от Директивата за счетоводството*	*допълнение Б64, буква н), подточка i) към МСФО 3*		
590	**Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал**	*член 27 Вертикално разположение, параграфи 13-14 от ДОБ*	*част 2, параграф 54 от приложение V*		
600	**Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности**		*параграф 37, МСФО 5; част 2, точка 55 от приложение V*		
610	**ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ**		*параграф 102, НИ 6 от МСС 1; параграф 33 А от МСФО 5*		
620	**(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 15 от ДОБ*	*параграф 8, буква г) от МСС 1; параграф 77 от МСС 12*		
630	**ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 16 от ДОБ*	*НИ 6 от МСС 1*		
632	**Извънредна печалба или (-) загуба след данъчно облагане**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 21 от ДОБ*			
633	Извънредна печалба или загуба преди данъчно облагане	*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	**Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности**		*параграф 82, буква да) от МСС 1; параграф 33, буква а) и параграф 33А от МСФО 5 част 2, параграф 56 от приложение V*		
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) и iv) от МСФО 5*		
670	**ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 23 от ДОБ*	*параграф 81А, буква а) от МСС 1*		
680	Които се отнасят до малцинствени участия [неконтролиращи участия]		*параграф 81Б, буква б), подточка i) от МСС 1*		
690	Относима към собствениците на предприятието майка		*параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1*		

3. **Отчет за всеобхватния доход**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Текущ период
			010
010	**Печалба или (-) загуба за годината**	*параграф 7, НИ 6 от МСС 1*	
020	**Друг всеобхватен доход**	*параграф 7, НИ 6 от МСС 1*	
030	**Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба**	*параграф 82А, буква а), подточка i) 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 120, буква в) отМСС 19*	
070	Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, държани за продажба	*параграф 38 от МСФО 5*	
080	Дял на друг признат приход и разход на субекти, които осчетоводяват по метода на собствения капитал	*НИ 6 отМСС 1; параграф 10 от МСС 28*	
081	Промени в справедливата стойност на инструментите на собствения капитал, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	*параграф 141, буква г) от МСС 1,7*	
083	Печалба или (−) загуба от отчитане на хеджиране на капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно	*МСФО 9.5.7.5; МСФО 9.6.5.3; параграф 24В от МСФО 7 част 2, параграф 57 от приложение V*	
084	*Промени в справедливата стойност на инструментите на собствения капитал, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджирана позиция]*	*МСФО 9.5.7.5; МСФО 9.6.5.8(б); част 2, параграф 57 от приложение V*	
085	*Промени в справедливата стойност на инструментите на собствения капитал, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджиращ инструмент]*	*МСФО 9.5.7.5; МСФО 9.6.5.8(а); част 2, параграф 57 от приложение V*	
086	Промени в справедливата стойност на финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се дължат на промени в кредитния им риск	*параграф 141, буква е) от МСС 1,7*	
090	Данък върху дохода, свързан с позиции, които няма да бъдат прекласифицирани	*параграф 91, буква б) от МСС 1; част 2, параграф 66 от приложение V*	
100	**Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба**	*параграф 82А, буква а), подточка ii) от МСС 1*	
110	Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]	*МСФО 9.6.5.13(а); Параграф 24В, буква б), подточки i) и iv), и параграф 24Д, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 58 от приложение V*	
120	*Печалби или (-) загуби от преоценка, отчетени в собствения капитал*	*Ни 6 от МСС 1; МСФО 9.6.5.13(а); Параграф 24В, буква б), подточка i), и параграф 24Д, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 58 от приложение V*	
130	*Прехвърлени към печалба или загуба*	*параграфи 7 и 92-95 от МСС 1; параграфи 48-49 от МСС 21; МСФО 9.6.5.14; част 2, параграф 59 от приложение V*	
140	*Друго прекласифициране*	*част 2, параграф 65 от приложение V*	
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 и 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*	*част 2, параграф 65 от приложение V*	
190	Хеджиране на парични потоци [ефективна част]	*параграф 7, НИ 6 от МСС 1; от параграф 95, буква а) до параграф 96 от МСС 39; МСФО 9.6.5.11(б) параграф 24В, буква б), подточка i), и параграф 24Д, буква а) от МСФО 7;*	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Текущ период
			010
200	*Печалби или (-) загуби от преоценка, отчетени в собствения капитал*	*параграф 7, буква д), НИ 6 от МСС 1; МСФО 9.6.5.11(а)(б)(г); параграф 24В, буква б), подточка i), и параграф 24Д, буква а) от МСФО 7;*	
210	*Прехвърлени към печалба или загуба*	*параграфи 7, 92-95, НИ 6 от МСС 1; МСФО 9.6.5.11(г)(ii)(iii); параграф 24В, буква б), подточка iv), и параграф 24Д, буква а) от МСФО 7; част 2, точка 59 от приложение V*	
220	*Прехвърлени към първоначална балансова стойност на хеджираната позиция*	*Ни 6 от МСС 1; МСФО 9.6.5.11(г)(i)*	
230	*Друго прекласифициране*	*част 2, параграф 65 от приложение V*	
231	Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]	*параграф 7, букви ж) и з) от МСС 1; МСФО 9 6.5.15 и 6.5.16; параграф 24Д, букви б) и в) от МСФО 7; част 2, параграф 60 от приложение V*	
232	*Печалби или (-) загуби от преоценка, отчетени в собствения капитал*	*параграф 7, букви ж) и з) от МСС 1; МСФО 9 6.5.15 и 6.5.16; параграф 24 Д, букви б) и в) от МСФО 7*	
233	*Прехвърлени към печалба или загуба*	*параграф 7, букви ж) и з) от МСС 1; МСФО 9 6.5.15 и 6.5.16; параграф 24 Д, букви б) и в) от МСФО 7 част 2, параграф 61 от приложение V*	
234	*Друго прекласифициране*	*част 2, параграф 65 от приложение V*	
241	Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	*параграф 7, буква га) и НИ 6 от МСС 1; НИ 6 от МСС 1; МСФО 9.5.6.4; част 2, параграфи 62-63 от приложение V*	
251	*Печалби или (-) загуби от преоценка, отчетени в собствения капитал*	*параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; НИ 6 от МСС 1; МСФО 9.5.6.4*	
261	*Прехвърлени към печалба или загуба*	*параграфи 7 и 92-95, НИ 6 от МСС 1; МСФО 9.5.6.7; част 2, параграф 64 от приложение V*	
270	*Друго прекласифициране*	*НИ, пример 12 от МСФО 5; МСФО 9.5.6.5; част 2, параграфи 64-65 от приложение V*	
280	Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, държани за продажба	*параграф 38 от МСФО 5*	
290	*Печалби или (-) загуби от преоценка, отчетени в собствения капитал*	*параграф 38 от МСФО 5*	
300	*Прехвърлени към печалба или загуба*	*параграфи 7, 92-95 от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5*	
310	*Друго прекласифициране*	*НИ, пример 12 от МСФО 5*	
320	Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия	*НИ 6 от МСС 1; параграф 10 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 2,66 от приложение V*	
340	**Общ всеобхватен приход за годината**	*параграфи 7 и 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	Относима към собствениците на предприятието 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 националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Балансова стойност**
				част 1, точка 27 от приложение V
				010
005	**Деривати**			
010	**Капиталови инструменти**		*параграф 11 от МСС 32; част 1, параграф 44, буква б) от приложение V*	
030	от които: кредитни институции		*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	
040	от които: други финансови предприятия		*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	
050	от които: нефинансови предприятия		*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	
060	**Дългови ценни книжа**		*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	
070	централни банки		*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	
080	сектори „Държавно управление“		*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	
090	кредитни институции		*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	
100	други финансови предприятия		*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	
110	нефинансови предприятия		*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	
120	**Кредити и аванси**		*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	
130	централни банки		*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	
140	сектори „Държавно управление“		*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	
150	кредитни институции		*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	
160	други финансови предприятия		*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	
170	нефинансови предприятия		*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	
180	домакинства		*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	
190	**ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ**		*допълнение А към МСФО 9*	

4.2.1 **Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Балансова стойност**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
				част 1, точка 27 от приложение V	*част 2, точка 69 от приложение V*
				010	020
010	**Капиталови инструменти**		*параграф 11 от МСС 32; част 1, параграф 44, буква б) от приложение V*		
020	от които: кредитни институции		*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
030	от които: други финансови предприятия		*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
040	от които: нефинансови предприятия		*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
050	**Дългови ценни книжа**		*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*		
060	централни банки		*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*		
070	сектори „Държавно управление“		*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*		
080	кредитни институции		*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
090	други финансови предприятия		*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
100	нефинансови предприятия		*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
110	**Кредити и аванси**		*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*		
120	централни банки		*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*		
130	сектори „Държавно управление“		*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*		
140	кредитни институции		*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
150	други финансови предприятия		*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
160	нефинансови предприятия		*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
170	домакинства		*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*		
180	**НЕТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА**		*параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.4*		

4.2.2 **Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвпестили с МСФО*	**Балансова стойност**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
				част 1, параграф 27 от приложение V	*част 2, параграф 69 от приложение V*
				010	020
010	**Капиталови инструменти**	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*			
020	от които: по цена на придобиване				
030	от които: кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*			
040	от които: други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*			
050	от които: нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*			
060	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*		
070	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*		
080	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*		
090	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
100	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
110	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
120	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*		
130	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*		
140	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*		
150	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
160	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
170	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
180	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*		
190	**ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството*	*параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*		

4.3.1 Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Балансова стойност**	**Брутна балансова стойност** *част 1, параграф 34, буква б) от приложение V*				**Натрупана обезценка** *част 2, параграф 70, буква б) и параграф 71 от приложение V*			**Натрупани частични отписвания**	**Натрупани пълни отписвания**
					Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначално-то признаване (етап 1)	**от които: инструменти с нисък кредитен риск**	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**	**Активи с кредитна обезценка (етап 3)**	**Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)**	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**	**Активи с кредитна обезценка (етап 3)**		
				част 1, точка 27 от приложение V	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35М, буква а) от МСФО 7*	*МСФО 9.Б.5.5.22-24; част 2, параграф 75 от приложение V*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7*	*МСФО 9.5.5.1; параграф 35М, буква б), подточка ii) от МСФО 7*	*МСФО 9.5.5.5; параграф 353, буква а) и параграф 16А от МСФО 7*	*МСФО 9.5.5.3; МСФО 9.5.5.15; параграф 353, буква б), подточка i) и параграф 16А от МСФО 7*	*МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.15; параграф 353, буква б), подточка ii) и параграф 16А от МСФО 7*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; част 2, параграфи 72-74 от приложение V*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; част 2, параграфи 72-74 от приложение V*
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**Капиталови инструменти**		*параграф 11 от МСС 32; част 1, параграф 44, буква б) от приложение V*										
020	от които: кредитни институции		*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*										
030	от които: други финансови предприятия		*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*										
040	от които: нефинансови предприятия		*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*										
050	**Дългови ценни книжа**		*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*										
060	централни банки		*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*										
070	сектори „Държавно управление“		*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*										
080	кредитни институции		*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*										
090	други финансови предприятия		*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*										
100	нефинансови предприятия		*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*										
110	**Кредити и аванси**		*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*										
120	централни банки		*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*										
130	сектори „Държавно управление“		*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*										

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Балансова стойност	Брутна балансова стойност *част 1, параграф 34, буква б) от приложение V*				Натрупана обезценка *част 2, параграф 70, буква б) и параграф 71 от приложение V*			Натрупани частични отписвания	Натрупани пълни отписвания
					Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначално-то признаване (етап 1)	**от които: инструменти с нисък кредитен риск**	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**	**Активи с кредитна обезценка (етап 3)**	**Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)**	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**	**Активи с кредитна обезценка (етап 3)**		
				част 1, точка 27 от приложение V	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35М, буква а) от МСФО 7*	*МСФО 9.Б5.5.22-24; част 2, параграф 75 от приложение V*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7*	*МСФО 9.5.5.1; параграф 35М, буква б), подточка ii) от МСФО 7*	*МСФО 9.5.5.5; параграф 353, буква а) и параграф 16А от МСФО 7*	*МСФО 9.5.5.3; МСФО 9.5.5.15; параграф 353, буква б), подточка i) и параграф 16А от МСФО 7*	*МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.15; параграф 353, буква б), подточка ii) и параграф 16А от МСФО 7*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; част 2, параграфи 72-74 от приложение V*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; част 2, параграфи 72-74 от приложение V*
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
140	кредитни институции		*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*										
150	други финансови предприятия		*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*										
160	нефинансови предприятия		*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*										
165	от които: Малки и средни предприятия		*член 1, параграф 2, буква а) МСП*										
170	домакинства		*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*										
180	**ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД**		*параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2А*										
190	от които: закупени финансови активи с кредитна обезценка		*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; част 2, параграф 77 от приложение V*										

4.4.1 **Финансови активи по амортизирана стойност**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Балансова стойност**	**Брутна балансова стойност** *част 1, параграф 34, буква б) от приложение V*				**Натрупана обезценка** *част 2, параграф 70, буква а) и 71 от приложение V*			**Натрупани частични отписвания**	**Натрупани пълни отписвания**
					Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	**от които: инструменти с нисък кредитен риск**	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**	**Активи с кредитна обезценка (етап 3)**	**Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)**	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**	**Активи с кредитна обезценка (етап 3)**		
				част 1, точка 27 от приложение V	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35М, буква а) от МСФО 7*	*МСФО 9.Б5.5.22-24; част 2, параграф 75 от приложение V*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7*	*МСФО 9.5.5.1; параграф 35М, буква б), подточка ii) от МСФО 7*	*МСФО 9.5.5.5; параграф 353, буква а от МСФО 7*	*МСФО 9.5.5.3; МСФО 9.5.5.15; параграф 353, буква б), подточка i) от МСФО 7*	*част 5, параграф 1 от МСФО 5; МСФО 9.5.5.15; параграф 353, буква б), подточка ii) от МСФО 7*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; част 2, параграфи 72-74 от приложение V*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; част 2, параграфи 72-74 от приложение V*
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**Дългови ценни книжа**		*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*										
020	централни банки		*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*										
030	сектори „Държавно управление“		*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*										
040	кредитни институции		*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*										
050	други финансови предприятия		*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*										
060	нефинансови предприятия		*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*										
070	**Кредити и аванси**		*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*										
080	централни банки		*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*										
090	сектори „Държавно управление“		*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*										
100	кредитни институции		*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*										

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Балансова стойност	Брутна балансова стойност *част 1, параграф 34, буква б) от приложение V*				Натрупана обезценка *част 2, параграф 70, буква а) и 71 от приложение V*			Натрупани частични отписвания	Натрупани пълни отписвания
					Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	от които: инструменти с нисък кредитен риск	Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	Активи с кредитна обезценка (етап 3)	Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	Активи с кредитна обезценка (етап 3)		
				част 1, точка 27 от приложение V	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35М, буква а) от МСФО 7*	*МСФО 9.Б.5.5.22-24; част 2, параграф 75 от приложение V*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7*	*МСФО 9.5.5.1; параграф 35М, буква б), подточка ii) от МСФО 7*	*МСФО 9.5.5.5; параграф 353, буква а от МСФО 7*	*МСФО 9.5.5.3; МСФО 9.5.5.15; параграф 353, буква б), подточка i) от МСФО 7*	*част 5, параграф 1 от МСФО 5; МСФО 9.5.5.15; параграф 353, буква б), подточка ii) от МСФО 7*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; част 2, параграфи 72-74 от приложение V*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; част 2, параграфи 72-74 от приложение V*
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
110	други финансови предприятия		*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*										
120	нефинансови предприятия		*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*										
125	от които: Малки и средни предприятия		*член 1, параграф 2, буква а) МСП*										
130	домакинства		*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*										
140	**ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**		*параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*										
150	от които: закупени финансови активи с кредитна обезценка		*МСФО 9.5.13 и параграф 35М, буква е) от МСФО 7; част 2, параграф 77 от приложение V*										

4.5 **Подчинени финансови активи**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Балансова стойност**
				част 1, параграфи 27-28 от приложение V
				010
010	**Кредити и аванси**	*част 1, параграф 32 от приложение V*	*част 1, параграф 32 от приложение V*	
020	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграф 31 от приложение V*	*част 1, параграф 31 от приложение V*	
030	**ПОДЧИНЕНИ [ЗА ЕМИТЕНТА] ФИНАНСОВИ АКТИВИ**	*член 8, параграф 1, буква а) от Директивата за счетоводството част 2, параграфи 78 и 100 от приложение V*	*част 2, параграфи 78 и 100 от приложение V*	

4.6 **Търгуеми финансови активи**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	**Балансова стойност**
			част 1, параграфи 27-28 от приложение V
			010
005	**Деривати**	*приложение II към РКИ; част 1, параграф 17 и част 2, параграф 68 от приложение V*	
010	**Капиталови инструменти**	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33 част 1, параграф 44, буква б) от приложение V*	
020	от които: некотирани		
030	от които: кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	
040	от които: други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	
050	от които: нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	
060	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	
070	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	
080	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	
090	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	
100	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	
110	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	
120	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	
130	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	
140	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	
150	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	
160	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	
170	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	
180	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	
190	**ТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ**	*членове 32-33 от ДОБ; част 1, параграф 17 от приложение V*	

4.7 **Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	**Балансова стойност**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
			част 1, параграфи 27-28 от приложение V	*част 2, параграф 69 от приложение V*
			010	021
010	**Капиталови инструменти**	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33 част 1, параграф 44, буква б) от приложение V*		
020	от които: некотирани			
030	от които: кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
040	от които: други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
050	от които: нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
060	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*		
070	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*		
080	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*		
090	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
100	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
110	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
120	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*		
130	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*		
140	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*		
150	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
160	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
170	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
180	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*		
190	**НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА**	*член 36, параграф 2 от ДОБ*		

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

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	**Неподлежащи на обезценка финансови активи** *част 1, параграф 34, буква г) и част 2, параграф 79 от приложение V*		**Подлежащи на обезценка финансови активи** *част 2, параграф 79 от приложение V*							
			Балансова стойност	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**	**Балансова стойност**	**Брутна балансова стойност** *част 1, параграф 34, буква г) от приложение V*		**Конкретни провизии за кредитни рискове**	**Общи провизии за кредитен риск, засягащи балансовата стойност**	**Общи провизии за банков риск, засягащи балансовата стойност**	**Натрупани частични отписвания**	**Натрупани пълни отписвания**
						Обезценени активи	**Обезценени активи**					
			част 1, параграфи 27-28 от приложение V	*част 2, параграф 69 от приложение V*	*част 1, параграфи 27-28 от приложение V*		*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ;*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 70, буква в) и 71 от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 70, буква в) и 71 от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 70, буква в) и 71 от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 72-74 от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 72-74 от приложение V*
			010	030	035	040	050	060	070	080	090	100
010	**Капиталови инструменти**	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33 част 1, параграф 44, буква б) от приложение V*										
020	от които: некотирани											
030	от които: кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*										
040	от които: други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*										
050	от които: нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*										
060	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*										
070	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*										
080	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*										
090	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*										
100	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*										
110	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*										
120	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*										
130	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*										

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Неподлежащи на обезценка финансови активи *част 1, параграф 34, буква г) и част 2, параграф 79 от приложение V*		Подлежащи на обезценка финансови активи *част 2, параграф 79 от приложение V*								
			Балансова стойност	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**	**Балансова стойност**	**Брутна балансова стойност** *част 1, параграф 34, буква г) от приложение V*		**Конкретни провизии за кредитни рискове**	**Общи провизии за кредитен риск, засягащи балансовата стойност**	**Общи провизии за банков риск, засягащи балансовата стойност**	**Натрупани частични отписвания**	**Натрупани пълни отписвания**
						Обезценени активи	**Обезценени активи**					
			част 1, параграфи 27-28 от приложение V	*част 2, параграф 69 от приложение V*	*част 1, параграфи 27-28 от приложение V*		*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ;*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 70, буква в) и 71 от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 70, буква в) и 71 от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 70, буква в) и 71 от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 72-74 от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 72-74 от приложение V*
			010	030	035	040	050	060	070	080	090	100
140	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*										
150	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*										
160	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*										
170	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*										
175	от които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*										
180	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*										
190	**НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**	*член 8, параграф 1, буква а) и член 8, параграф 2 от Директивата за счетоводството*										

4.9 **Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, оценени по метод на разходите**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	**Брутна балансова стойност** *част 1, параграф 34, букви в) и г) от приложение V*				**Конкретни провизии за кредитни рискове**	**Общи провизии за кредитен риск, засягащи балансовата стойност**	**Общи провизии за банков риск, засягащи балансовата стойност**
			Обезценени активи	**от които: активи по LOCOM**	**Обезценени активи**	**от които: активи по LOCOM**			
			част 2, параграф 80 от приложение V	*част 1, параграф 19 от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграф 80 от приложение V*	*част 1, параграф 19 от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 70, буква в) и 71 от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 70, буква в) и 71 от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 70, буква в) и 71 от приложение V*
			010	015	020	025	030	041	045
005	**Капиталови инструменти**	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33 част 1, параграф 44, буква б) от приложение V*							
006	от които: некотирани								
007	от които: кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
008	от които: други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
009	от които: нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
010	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*							
020	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
030	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
040	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
050	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
060	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Брутна балансова стойност (част 1, параграф 34, букви в) и г) от приложение V)				Конкретни провизии за кредитни рискове	Общи провизии за кредитен риск, засягащи балансовата стойност	Общи провизии за банков риск, засягащи балансовата стойност
			Обезценени активи	от които: активи по LOCOM	Обезценени активи	от които: активи по LOCOM			
			част 2, параграф 80 от приложение V	част 1, параграф 19 от приложение V	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграф 80 от приложение V	част 1, параграф 19 от приложение V	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 70, буква в) и 71 от приложение V	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 70, буква в) и 71 от приложение V	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 70, буква в) и 71 от приложение V
			010	015	020	025	030	041	045
070	**Кредити и аванси**	част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V							
080	централни банки	част 1, параграф 42, буква а) от приложение V							
090	сектори „Държавно управление“	част 1, параграф 42, буква б) от приложение V							
100	кредитни институции	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V							
110	други финансови предприятия	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V							
120	нефинансови предприятия	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V							
125	от които: Малки и средни предприятия	член 1, параграф 2, буква а) МСП							
130	домакинства	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V							
140	**НЕТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЕНИ ПО МЕТОД НА РАЗХОДИТЕ**	член 37, параграф 1 от ДОБ; член 42а, параграф 4, буква б) от ДОБ; част 1, параграф 19 от приложение V							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Балансова стойност	от които: активи по LOCOM	Натрупани отрицателни корекции на стойността на активите по LOCOM в резултат на пазарен риск	Натрупани отрицателни корекции на стойността на активите по LOCOM в резултат на кредитен риск	Натрупани частични отписвания	Натрупани пълни отписвания
		част 1, параграфи 27-28 от приложение V	*част 1, параграф 19 от приложение V*	*част 2, параграф 80 от приложение V*	*част 2, параграф 80 от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 72-74 от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 72-74 от приложение V*	
		050	060	070	080	090	100	
005	**Капиталови инструменти**	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33 част 1, параграф 44, буква б) от приложение V*						
006	от които: некотирани							
007	от които: кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
008	от които: други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
009	от които: нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
010	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
020	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
030	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
040	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
050	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
060	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	**Балансова стойност**	**от които: активи по LOCOM**	**Натрупани отрицателни корекции на стойността на активите по LOCOM в резултат на пазарен риск**	**Натрупани отрицателни корекции на стойността на активите по LOCOM в резултат на кредитен риск**	**Натрупани частични отписвания**	**Натрупани пълни отписвания**
			част 1, параграфи 27-28 от приложение V	*част 1, параграф 19 от приложение V*	*част 2, параграф 80 от приложение V*	*част 2, параграф 80 от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 72-74 от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 72-74 от приложение V*
			050	060	070	080	090	100
070	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
080	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
090	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
100	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
110	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
120	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
125	от които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						
130	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
140	**НЕТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЕНИ ПО МЕТОД НА РАЗХОДИТЕ**	*член 37, параграф 1 от ДОБ; член 42а, параграф 4, буква б) от ДОБ; част 1, параграф 19 от приложение V*						

4.10 **Други нетъргуеми, недериватни финансови активи**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	**Брутна балансова стойност** *част 1, параграф 34, букви д) и е) от приложение V*				**Конкретни провизии за кредитни рискове**	**Общи провизии за кредитен риск, засягащи балансовата стойност**	**Общи провизии за банков риск, засягащи балансовата стойност**
			Обезценени активи	**от които: активи по LOCOM**	**Обезценени активи**	**от които: активи по LOCOM**			
			част 2, параграф 81 от приложение V	*част 1, параграф 20 от приложение V*	*част 2, параграф 81 от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 1, параграф 20 от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 70, буква в) и 71 от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 70, буква в) и 71 от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 70, буква в) и 71 от приложение V*
			015	016	020	025	030	040	050
010	**Капиталови инструменти**	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33 част 1, параграф 44, буква б) от приложение V*							
020	от които: некотирани								
030	от които: кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
040	от които: други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
050	от които: нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
060	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*							
070	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
080	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
090	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
100	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
110	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Брутна балансова стойност *част 1, параграф 34, букви д) и е) от приложение V*				Конкретни провизии за кредитни рискове	Общи провизии за кредитен риск, засягащи балансовата стойност	Общи провизии за банков риск, засягащи балансовата стойност
			Обезценени активи	от които: активи по LOCOM	Обезценени активи	от които: активи по LOCOM			
			част 2, параграф 81 от приложение V	*част 1, параграф 20 от приложение V*	*част 2, параграф 81 от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 1, параграф 20 от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 70, буква в) и 71 от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 70, буква в) и 71 от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 70, буква в) и 71 от приложение V*
			015	016	020	025	030	040	050
120	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*							
130	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
140	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
150	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
160	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
170	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
175	от които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*							
180	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*							
190	**ДРУГИ НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ**	*член 8, параграф 1, буква а) и член 8, параграф 2 от Директивата за счетоводството част 1, параграф 20 от приложение V*							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Балансова стойност	от които: активи по LOCOM	Натрупани отрицателни корекции на стойността на активите по LOCOM в резултат на пазарен риск	Натрупани отрицателни корекции на стойността на активите по LOCOM в резултат на кредитен риск	Натрупани частични отписвания	Натрупани пълни отписвания
			част 1, параграфи 27-28 от приложение V	част 1, параграф 20 от приложение V	част 2, параграф 81 от приложение V	част 2, параграф 81 от приложение V	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 72-74 от приложение V	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 72-74 от приложение V
			010	070	080	090	100	110
010	**Капиталови инструменти**	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33 част 1, параграф 44, буква б) от приложение V*						
020	от които: некотирани							
030	от които: кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
040	от които: други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
050	от които: нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
060	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
070	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
080	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
090	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
100	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
110	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	**Балансова стойност**	**от които: активи по LOCOM**	**Натрупани отрицателни корекции на стойността на активите по LOCOM в резултат на пазарен риск**	**Натрупани отрицателни корекции на стойността на активите по LOCOM в резултат на кредитен риск**	**Натрупани частични отписвания**	**Натрупани пълни отписвания**
			част 1, параграфи 27-28 от приложение V	*част 1, параграф 20 от приложение V*	*част 2, параграф 81 от приложение V*	*част 2, параграф 81 от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 72-74 от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграфи 72-74 от приложение V*
			010	070	080	090	100	110
120	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
130	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
140	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
150	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
160	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
170	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
175	от които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						
180	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
190	**ДРУГИ НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ**	*член 8, параграф 1, буква а) и член 8, параграф 2 от Директивата за счетоводството част 1, параграф 20 от приложение V*						

5. **Разбивка на нетъргуемите кредити и аванси по продукти**

5.1 **Заеми и аванси, различни от държани за търгуване и търгуване на активи по продукти**

			Препратки	**Брутна балансова стойност**	**Балансова стойност** *част 1, параграфи 27-28 от приложение V*					
					централни банки	**сектори „Държавно управление“**	**кредитни институции**	**други финансови предприятия**	**нефинансови предприятия**	**домакинства**
				част 1,34 от приложение V	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*
				005	010	020	030	040	050	060
По продукт	010	**При поискване [кол] и предизвестие с кратък срок [текуща сметка]**	*част 2, параграф 85, буква а) от приложение V*							
	020	**Дълг по кредитни карти**	*част 2, параграф 85, буква б) от приложение V*							
	030	**Търговски вземания**	*част 2, параграф 85, буква в) от приложение V*							
	040	**Финансови лизинги**	*част 2, параграф 85, буква г) от приложение V*							
	050	**Кредити за обратни репо сделки**	*част 2, параграф 85, буква д) от приложение V*							
	060	**Други срочни кредити**	*част 2, параграф 85, буква е) от приложение V*							
	070	**Аванси, които не са кредити**	*част 2, параграф 85, буква ж) от приложение V*							
	080	**КРЕДИТИ И АВАНСИ**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*							
По обезпечение	090	от които: Кредити, обезпечени с недвижим имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*							
	100	от които: други обезпечени кредити	*част 2, параграфи 86, буква б) и 87 от приложение V*							
По цел	110	от които: потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а) от приложение V*							
	120	от които: жилищни кредити	*част 2, параграф 88, буква б) от приложение V*							
По подчиненост	130	от които: кредити за проектно финансиране	*част 2, параграф 89 от приложение V член 147, параграф 1, точка 8 от РКИ*							

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

6.1 **Разбивка на кредитите и авансите, различни от държаните за търгуване, към нефинансови предприятия, по кодове по NACE**

		Препратки	**нефинансови предприятия** *част 1, параграф 42, буква д) и част 2, параграф 91 от приложение V*					
			Брутна балансова стойност	**от които: подлежащи на обезценка на кредити и аванси**	**От които: необслужвани**		**Натрупана обезценка**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
						от които: в неизпълнение		
			част 1,34 от приложение V	*част 2, параграф 93 от приложение V*	*част 2, параграфи 213-232 от приложение V*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 311, буква б) от приложение V*	*част 2, параграф 70-71 от приложение V*	*част 2, точка 69 от приложение V*
			010	011	012	013	021	022
010	**А. Селско, горско и рибно стопанство**	*Регламент за NACE*						
020	**Б. Добивна промишленост**	*Регламент за NACE*						
030	**В. Преработвателна промишленост**	*Регламент за NACE*						
040	**Г. Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия, на газообразни горива и климатизация**	*Регламент за NACE*						
050	**Д. Водоснабдяване**	*Регламент за NACE*						
060	**Е. Строителство**	*Регламент за NACE*						
070	**Ж. Търговия на едро и дребно**	*Регламент за NACE*						
080	**З. Транспорт и съхранение**	*Регламент за NACE*						
090	**И. Хотелиерство и ресторантьорство**	*Регламент за NACE*						
100	**Й. Информация и комуникация**	*Регламент за NACE*						
105	**К. Финансови и застрахователни дейности**	*Регламент за NACE, част 2, параграф 92 от приложение V*						

		Препратки	**нефинансови предприятия** *част 1, параграф 42, буква д) и част 2, параграф 91 от приложение V*					
			Брутна балансова стойност	**от които: подлежащи на обезценка на кредити и аванси**	**От които: необслужвани**		**Натрупана обезценка**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
						от които: в неизпълнение		
			част 1,34 от приложение V	*част 2, параграф 93 от приложение V*	*част 2, параграфи 213-232 от приложение V*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 311, буква б) от приложение V*	*част 2, параграф 70-71 от приложение V*	*част 2, точка 69 от приложение V*
			010	011	012	013	021	022
110	**Л. Операции с недвижими имоти**	*Регламент за NACE*						
120	**М. Професионални, научни и технически дейности**	*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 услуги**	*Регламент за NACE*						
190	**КРЕДИТИ И АВАНСИ**	*част 1, параграф 32 и част 2, точка 90 от приложение V*						

7. **Подлежащи на обезценка просрочени финансови активи**

7.1 **Подлежащи на обезценка просрочени финансови активи**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Балансова стойност** *част 1, параграф 27 от приложение V*								
			Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)			**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**			**Активи с кредитна обезценка (етап 3)**		
			≤ 30 дни	**> 30 дни ≤ 90 дни**	**> 90 дни**	**≤ 30 дни**	**> 30 дни ≤ 90 дни**	**> 90 дни**	**≤ 30 дни**	**> 30 дни ≤ 90 дни**	**> 90 дни**
			МСФО 9.5.5.11; B5.5.37; параграф Б8И от МСФО 7; част 2, параграф 96 от приложение V								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
060	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*									
070	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*									
080	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*									
090	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*									
100	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*									
110	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*									
120	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*									
130	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*									
140	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*									
150	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*									
160	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*									
170	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*									
180	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*									
190	**ОБЩО ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ**	*част 2, параграфи 94-95 от приложение V*									

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Балансова стойност** *част 1, параграф 27 от приложение V*								
			Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)			**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**			**Активи с кредитна обезценка (етап 3)**		
			≤ 30 дни	**> 30 дни ≤ 90 дни**	**> 90 дни**	**≤ 30 дни**	**> 30 дни ≤ 90 дни**	**> 90 дни**	**≤ 30 дни**	**> 30 дни ≤ 90 дни**	**> 90 дни**
			МСФО 9.5.5.11; B5.5.37; параграф Б8И от МСФО 7; част 2, параграф 96 от приложение V								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
	Кредити и аванти по продукт, по обезпечение и по подчиненост										
200	При поискване [кол] и предизвестие с кратък срок [текуща сметка]	*част 2, параграф 85, буква а) от приложение V*									
210	Дълг по кредитни карти	*част 2, параграф 85, буква б) от приложение V*									
220	Търговски вземания	*част 2, параграф 85, буква в) от приложение V*									
230	Финансови лизинги	*част 2, параграф 85, буква г) от приложение V*									
240	Кредити за обратни репо сделки	*част 2, параграф 85, буква д) от приложение V*									
250	Други срочни кредити	*част 2, параграф 85, буква е) от приложение V*									
260	Аванси, които не са кредити	*част 2, параграф 85, буква ж) от приложение V*									
270	от които: Кредити, обезпечени с недвижим имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*									
280	от които: други обезпечени кредити	*част 2, параграфи 86, буква б) и 87 от приложение V*									
290	от които: потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а) от приложение V*									
300	от които: жилищни кредити	*част 2, параграф 88, буква б) от приложение V*									
310	от които: кредити за проектно финансиране	*част 2, параграф 89 от приложение V член 147, параграф 1, точка 8 от РКИ*									

7.2 **Подлежащи на обезценка финансови активи, които са просрочени съгласно националните общоприети счетоводни принципи**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	**Балансова стойност** *част 1, параграфи 27-28 от приложение V*					
			Просрочени, но не са обезценени			**Просрочени, обезценени**		
			≤ 30 дни	**> 30 дни ≤ 90 дни**	**> 90 дни**	**≤ 30 дни**	**> 30 дни ≤ 90 дни**	**> 90 дни**
			член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграф 96 от приложение V					
			010	020	030	040	050	060
060	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
070	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
080	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
090	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
100	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
110	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
120	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
130	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
140	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
150	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
160	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
170	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
180	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
190	**ОБЩО ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ**	*част 2, параграфи 94-95 от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Балансова стойност *част 1, параграфи 27-28 от приложение V*					
			Просрочени, но не са обезценени			Просрочени, обезценени		
			≤ 30 дни	> 30 дни ≤ 90 дни	> 90 дни	≤ 30 дни	> 30 дни ≤ 90 дни	> 90 дни
			член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграф 96 от приложение V					
			010	020	030	040	050	060
	Кредити и аванти по продукт, по обезпечение и по подчиненост							
200	При поискване [кол] и предизвестие с кратък срок [текуща сметка]	*част 2, параграф 85, буква а) от приложение V*						
210	Дълг по кредитни карти	*част 2, параграф 85, буква б) от приложение V*						
220	Търговски вземания	*част 2, параграф 85, буква в) от приложение V*						
230	Финансови лизинги	*част 2, параграф 85, буква г) от приложение V*						
240	Кредити за обратни репо сделки	*част 2, параграф 85, буква д) от приложение V*						
250	Други срочни кредити	*част 2, параграф 85, буква е) от приложение V*						
260	Аванси, които не са кредити	*част 2, параграф 85, буква ж) от приложение V*						
270	от които: Кредити, обезпечени с недвижим имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*						
280	от които: други обезпечени кредити	*част 2, параграфи 86, буква б) и 87 от приложение V*						
290	от които: потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а) от приложение V*						
300	от които: жилищни кредити	*част 2, параграф 88, буква б) от приложение V*						
310	от които: кредити за проектно финансиране	*част 2, параграф 89 от приложение V член 147, параграф 1, точка 8 от РКИ*						

8. **Разбивка на финансовите пасиви**

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

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Балансова стойност** *част 1, параграфи 27-28 от приложение V*						**Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск**
				Държани за търгуване	**Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	**Амортизирана стойност**	**Търговия**	**По метода на разходите**	**Отчитане на хеджирането**	
				параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А към МСФО 9; МСФО 9БА.6-БА.7; МСФО 9.6.7	*параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2; МСФО 9.4.3.5*	*параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1*			*параграф 24А, буква а) от МСФО 7; МСФО 9.6*	*член 33, параграф 1, букви б) и в) от РКИ част 2, параграф 101 от приложение V*
					член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; параграф 9 от МСС 39		*член 8, параграф 3 от Директивата за счетоводството; част 1, параграф 25 от приложение V*	*член 8, параграф 3 от Директивата за счетоводството*	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството*	*член 33, параграф 1, букви б) и в) от РКИ част 2, параграф 102 от приложение V*
				010	020	030	034	035	037	040
010	**Деривати**	*приложение II към РКИ*	*МСФО 9БА.7(а)*							
020	**Къси позиции**		*МСФО 9.БА.7(б)*							
030	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*	*параграф 11 от МСС 32*							
040	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*	*част 1, параграф 31 от приложение V*							
050	**Депозити**	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*							
060	централни банки	*част 1, параграфи 42, буква а) и 44, буква в) от приложение V*	*част 1, параграфи 42, буква а) и 44, буква в) от приложение V*							
070	*Текущи сметки / овърнайт депозити*	*част 2, параграф 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*	*част 2, параграф 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*							
080	*Депозити с договорен матуритет*	*част 2, точка 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*	*част 2, параграф 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*							
090	*Депозити, договорени за ползване след предизвестие*	*част 2, параграф 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 2, параграф 97 от приложение V*	*част 2, параграф 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 2, параграф 97 от приложение V*							
100	*Споразумения за обратно изкупуване*	*част 2, параграф 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*	*част 2, параграф 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Балансова стойност част 1, параграфи 27-28 от приложение V						Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
				Държани за търгуване	Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Амортизирана стойност	Търговия	По метода на разходите	Отчитане на хеджирането	
				параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А към МСФО 9; МСФО 99.БА.6-БА.7; МСФО 9.6.7	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2; МСФО 9.4.3.5	параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1			параграф 24А, буква а) от МСФО 7; МСФО 9.6	член 33, параграф 1, букви б) и в) от РКИ част 2, параграф 101 от приложение V
					член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; параграф 9 от МСС 39		член 8, параграф 3 от Директивата за счетоводството; част 1, параграф 25 от приложение V	член 8, параграф 3 от Директивата за счетовод-ството	член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството	член 33, параграф 1, букви б) и в) от РКИ част 2, параграф 102 от приложение V
				010	020	030	034	035	037	040
110	сектори „Държавно управление“	част 1, параграфи 42, буква б) и 44, буква в) от приложение V	част 1, параграфи 42, буква б) и 44, буква в) от приложение V							
120	*Текущи сметки / овърнайт депозити*	част 2, параграф 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33	част 2, параграф 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33							
130	*Депозити с договорен матуритет*	част 2, параграф 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33	част 2, параграф 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33							
140	*Депозити, договорени за ползване след предизвестие*	част 2, параграф 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 2, параграф 97 от приложение V	част 2, параграф 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 2, параграф 97 от приложение V							
150	*Споразумения за обратно изкупуване*	част 2, параграф 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33	част 2, параграф 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33							
160	кредитни институции	част 1, параграфи 42, буква в) и 44, буква в) от приложение V	част 1, параграфи 42, буква в) и 44, буква в) от приложение V							
170	*Текущи сметки / овърнайт депозити*	част 2, параграф 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33	част 2, параграф 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33							
180	*Депозити с договорен матуритет*	част 2, параграф 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33	част 2, параграф 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33							
190	*Депозити, договорени за ползване след предизвестие*	част 2, параграф 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 2, параграф 97 от приложение V	част 2, параграф 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 2, параграф 97 от приложение V							
200	*Споразумения за обратно изкупуване*	част 2, параграф 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33	част 2, параграф 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33							
210	други финансови предприятия	част 1, параграфи 42, буква г) и 44, буква в) от приложение V	част 1, параграфи 42, буква г) и 44, буква в) от приложение V							
220	*Текущи сметки / овърнайт депозити*	част 2, параграф 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33	част 2, параграф 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Балансова стойност част 1, параграфи 27-28 от приложение V						Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
				Държани за търгуване	Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Амортизирана стойност	Търговия	По метода на разходите	Отчитане на хеджирането	
				параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А към МСФО 9; МСФО 99.БА.6-БА.7; МСФО 9.6.7	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2; МСФО 9.4.3.5	параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1			параграф 24А, буква а) от МСФО 7; МСФО 9.6	член 33, параграф 1, букви б) и в) от РКИ част 2, параграф 101 от приложение V
					член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; параграф 9 от МСС 39		член 8, параграф 3 от Директивата за счетоводството; част 1, параграф 25 от приложение V	член 8, параграф 3 от Директивата за счетоводството	член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството	член 33, параграф 1, букви б) и в) от РКИ част 2, параграф 102 от приложение V
				010	020	030	034	035	037	040
230	*Депозити с договорен матуритет*	*част 2, параграф 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*	*част 2, параграф 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*							
240	*Депозити, договорени за ползване след предизвестие*	*част 2, параграф 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 2, параграф 97 от приложение V*	*част 2, параграф 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 2, параграф 97 от приложение V*							
250	*Споразумения за обратно изкупуване*	*част 2, параграф 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*	*част 2, параграф 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*							
260	нефинансови предприятия	*част 1, параграфи 42, буква д) и 44, буква в) от приложение V*	*част 1, параграфи 42, буква д) и 44, буква в) от приложение V*							
270	*Текущи сметки / овърнайт депозити*	*част 2, параграф 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*	*част 2, параграф 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*							
280	*Депозити с договорен матуритет*	*част 2, параграф 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*	*част 2, параграф 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*							
290	*Депозити, договорени за ползване след предизвестие*	*част 2, параграф 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 2, параграф 97 от приложение V*	*част 2, параграф 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 2, параграф 97 от приложение V*							
300	*Споразумения за обратно изкупуване*	*част 2, параграф 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*	*част 2, параграф 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*							
310	домакинства	*част 1, параграфи 42, буква е) и 44, буква в) от приложение V*	*част 1, параграфи 42, буква е) и 44, буква в) от приложение V*							
320	*Текущи сметки / овърнайт депозити*	*част 2, параграф 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*	*част 2, параграф 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*							
330	*Депозити с договорен матуритет*	*част 2, точка 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*	*част 2, параграф 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*							
340	*Депозити, договорени за ползване след предизвестие*	*част 2, параграф 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 2, параграф 97 от приложение V*	*част 2, параграф 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 2, параграф 97 от приложение V*							
350	*Споразумения за обратно изкупуване*	*част 2, параграф 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*	*част 2, параграф 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Балансова стойност част 1, параграфи 27-28 от приложение V						Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
				Държани за търгуване	Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Амортизирана стойност	Търговия	По метода на разходите	Отчитане на хеджирането	
				параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А към МСФО 9; МСФО 99.БА.6-БА.7; МСФО 9.6.7	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2; МСФО 9.4.3.5	параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1			параграф 24А, буква а) от МСФО 7; МСФО 9.6	член 33, параграф 1, букви б) и в) от РКИ част 2, параграф 101 от приложение V
					член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; параграф 9 от МСС 39		член 8, параграф 3 от Директивата за счетоводството; част 1, параграф 25 от приложение V	член 8, параграф 3 от Директивата за счетоводството	член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството	член 33, параграф 1, букви б) и в) от РКИ част 2, параграф 102 от приложение V
				010	020	030	034	035	037	040
360	**Емитирани дългови ценни книжа**	*част 1, параграф 37 и част 2, параграф 98 от приложение V*	*част 1, параграф 37 и част 2, параграф 98 от приложение V*							
370	Депозитни сертификати	*част 2, параграф 98, буква а) от приложение V*	*част 2, параграф 98, 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 от РКИ*	*член 129 от РКИ*							
400	Хибридни договори	*част 2, параграф 98, буква г) от приложение V*	*част 2, параграф 98, буква г) от приложение V*							
410	Други емитирани дългови ценни книжа	*част 2, параграф 98, буква д) от приложение V*	*част 2, параграф 98, буква д) от приложение V*							
420	*Конвертируеми съставни финансови инструменти*		*НП 31 от МСС 32*							
430	*Неконвертируеми*									
440	**Други финансови пасиви**	*част 1, точки 38-41 от приложение V*	*част 1, точки 38-41 от приложение V*							
445	от които: пасиви по лизинг		*параграфи 22, 26-28, 47, буква б) от МСФО 16*							
450	**ФИНАНСОВИ ПАСИВИ**									

8.2 **Подчинени финансови пасиви**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Балансова стойност**		
				Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	**По амортизирана стойност**	**По метода на разходите**
				параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2; МСФО 9.4.3.5	*параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1*	
				член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; параграф 9 от МСС 39		*член 8, параграф 3 от Директивата за счетоводството*
				010	020	030
010	**Депозити**	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*			
020	**Емитирани дългови ценни книжа**	*част 1, точка 37 от приложение V*	*част 1, точка 37 от приложение V*			
030	**ПОДЧИНЕНИ ФИНАНСОВИ ПАСИВИ**	*част 2, параграфи 99-100 от приложение V*	*част 2, параграфи 99-100 от приложение V*			

9. **Задължения за кредитиране, финансови гаранции и други задължения**

9.1.1 **Задбалансови експозиции: поети задължения за кредитиране, финансови гаранции и други поети задължения**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Номинална стойност на задбалансовите задължения и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9** *част 2, параграфи 107-108 и 118 от приложение V*			**Провизии по задбалансовите задължения и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9** *част 2, параграфи 106-109 от приложение V*			**Други задължения, оценени съгласно МСС 37, и финансови гаранции, оценени съгласно МСФО 4**		**Задължения и финансови гаранции, оценени по справедлива стойност**	
			Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначално-то признаване (етап 1)	**Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**	**Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)**	**Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)**	**Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**	**Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)**	**Номинална стойност**	**Провизии**	**Номинална стойност**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните задължения**
			МСФО 9.2.1(д),(як), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 35М от МСФО 7;	*МСФО 9.2.1(д),(як), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 35М от МСФО 7;*	*МСФО 9.2.1(д),(як), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 35М от МСФО 7;*	*МСФО 9.2.1(д),(як), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 353, буква а) от МСФО 7*	*МСФО 9.2.1(д),(як), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 353, буква б), подточка i) от МСФО 7*	*МСФО 9.2.1(д),(як), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 353, буква б), подточка ii) от МСФО 7*	*МСС 37; МСФО 9.2.1(д), 9.Б2.5; МСФО 4; част 2, параграфи 111 и 118 от приложение V*	*МСС 37; МСФО 9.2.1(д), 9.Б2.5; МСФО 4; част 2, параграфи 106 и 111 от приложение V*	*МСФО 9.2.3(а), 9.Б2.5; част 2, параграфи 110 и 118 от приложение V*	*част 2, параграф 69 от приложение V*
			010	020	030	040	050	060	100	110	120	130
010	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква як), част 2, параграфи 102-105, 113 и 116 от приложение V*										
021	от които: необслужвани	*част 2,117 от приложение V*										
030	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*										
040	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*										
050	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*										
060	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*										
070	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*										
080	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*										
090	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква е), част 2, параграфи 102-105, 114 и 116 от приложение V*										

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Номинална стойност на задбалансовите задължения и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9** *част 2, параграфи 107-108 и 118 от приложение V*			**Провизии по задбалансовите задължения и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9** *част 2, параграфи 106-109 от приложение V*			**Други задължения, оценени съгласно МСС 37, и финансови гаранции, оценени съгласно МСФО 4**		**Задължения и финансови гаранции, оценени по справедлива стойност**	
			Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначално-то признаване (етап 1)	**Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**	**Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)**	**Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)**	**Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**	**Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)**	**Номинална стойност**	**Провизии**	**Номинална стойност**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните задължения**
			МСФО 9.2.1(д),(як), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 35М от МСФО 7;	*МСФО 9.2.1(д),(як), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 35М от МСФО 7;*	*МСФО 9.2.1(д),(як), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 35М от МСФО 7;*	*МСФО 9.2.1(д),(як), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 353, буква а) от МСФО 7*	*МСФО 9.2.1(д),(як), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 353, буква б), подточка i) от МСФО 7*	*МСФО 9.2.1(д),(як), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 353, буква б), подточка ii) от МСФО 7*	*МСС 37; МСФО 9.2.1(д), 9.Б2.5; МСФО 4; част 2, параграфи 111 и 118 от приложение V*	*МСС 37; МСФО 9.2.1(д), 9.Б2.5; МСФО 4; част 2, параграфи 106 и 111 от приложение V*	*МСФО 9.2.3(а), 9.Б2.5; част 2, параграфи 110 и 118 от приложение V*	*част 2, параграф 69 от приложение V*
			010	020	030	040	050	060	100	110	120	130
101	от които: необслужвани	*част 2, параграф 117 от приложение V*										
110	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*										
120	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*										
130	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*										
140	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*										
150	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*										
160	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*										
170	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква як), част 2, параграфи 102-105, 115 и 116 от приложение V*										
181	от които: необслужвани	*част 2, параграф 117 от приложение V*										
190	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*										

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Номинална стойност на задбалансовите задължения и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9** *част 2, параграфи 107-108 и 118 от приложение V*			**Провизии по задбалансовите задължения и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9** *част 2, параграфи 106-109 от приложение V*			**Други задължения, оценени съгласно МСС 37, и финансови гаранции, оценени съгласно МСФО 4**		**Задължения и финансови гаранции, оценени по справедлива стойност**	
			Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначално-то признаване (етап 1)	**Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**	**Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)**	**Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)**	**Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**	**Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)**	**Номинална стойност**	**Провизии**	**Номинална стойност**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните задължения**
			МСФО 9.2.1(д),(як), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 35М от МСФО 7;	*МСФО 9.2.1(д),(як), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 35М от МСФО 7;*	*МСФО 9.2.1(д),(як), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 35М от МСФО 7;*	*МСФО 9.2.1(д),(як), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 353, буква а) от МСФО 7*	*МСФО 9.2.1(д),(як), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 353, буква б), подточка i) от МСФО 7*	*МСФО 9.2.1(д),(як), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 353, буква б), подточка ii) от МСФО 7*	*МСС 37; МСФО 9.2.1(д), 9.Б2.5; МСФО 4; част 2, параграфи 111 и 118 от приложение V*	*МСС 37; МСФО 9.2.1(д), 9.Б2.5; МСФО 4; част 2, параграфи 106 и 111 от приложение V*	*МСФО 9.2.3(а), 9.Б2.5; част 2, параграфи 110 и 118 от приложение V*	*част 2, параграф 69 от приложение V*
			010	020	030	040	050	060	100	110	120	130
200	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*										
210	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*										
220	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*										
230	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*										
240	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*										

9.1 **Задбалансови експозиции съгласно националните общоприети счетоводни принципи: Поети задължения за кредитиране, финансови гаранции и други поети задължения**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи	**Номинална стойност**	**Провизии**
			приложение I към РКИ; част 2, параграф 118 от приложение V	*приложение I към РКИ; част 2, параграф 11 от приложение V*
			010	020
010	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква як) и част 2, параграфи 112 и 113 от приложение V*		
021	от които: необслужвани	*част 2, параграф 117 от приложение V*		
030	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*		
040	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*		
050	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
060	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
070	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
080	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*		
090	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква е) и част 2, параграфи 112 и 114 от приложение V*		
101	от които: необслужвани	*част 2, параграф 117 от приложение V*		
110	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*		
120	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*		
130	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
140	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
150	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
160	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*		
170	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква як) и част 2, параграфи 112 и 115 от приложение V*		
181	от които: необслужвани	*част 2, параграф 117 от приложение V*		
190	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*		
200	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*		
210	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
220	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
230	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
240	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*		

9.2 **Получени задължения за кредитиране, финансови гаранции и други получени задължения**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Максимална сума на гаранцията, която може да бъде взета предвид**	**Номинална стойност**
				параграф 36, буква б) от МСФО 7; част 2,119 от приложение V	*част 2,119 от приложение V*
				част 2,119 от приложение V	*част 2,119 от приложение V*
				010	020
010	**Получени задължения за кредитиране**	*част 1, параграф 44, буква ж), част 2, параграфи 102-103 и 113 от приложение V*	*МСФО 9.2.1(ж), .БВЩ2.2; част 1, параграф 44, буква ж), част 2, параграфи 102-103 и 113 от приложение V*		
020	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*		
030	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*		
040	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
050	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
060	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
070	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*		
080	**Получени финансови гаранции**	*част 1, параграф 44, буква ж), част 2, параграфи 102-103 и 114 от приложение V*	*МСФО 9.2.1 (д), 9.Б2.5, 9.БВ2.17; допълнение А към МСФО 8; приложение А към МСФО 4; част 1, параграф 44, буква ж), част 2, параграфи 102-103 и 114 от приложение V*		
090	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*		
100	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*		
110	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
120	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
130	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
140	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*		

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Максимална сума на гаранцията, която може да бъде взета предвид**	**Номинална стойност**
				параграф 36, буква б) от МСФО 7; част 2,119 от приложение V	*част 2,119 от приложение V*
				част 2,119 от приложение V	*част 2,119 от приложение V*
				010	020
150	**Други получени ангажименти**	*част 1, параграф 44, буква ж), част 2, параграфи 102-103 и 115 от приложение V*	*част 1, параграф 44, буква ж), част 2, параграфи 102-103 и 115 от приложение V*		
160	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*		
170	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*		
180	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
190	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
200	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
210	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*		

10. **Деривати — търговия и икономическо хеджиране**

	По вид риск/ по продукт или по вид пазар	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Балансова стойност				Справедлива стойност		Условна стойност	
				Финансови активи, държани за търгуване и търгуване	от които: Финансови активи, оценени по метод на разходите / LOCOM	Финансови пасиви, държани за търгуване и търгуване	от които: Финансови пасиви, оценени по метод на разходите / LOCOM	Поло-жителна стойност	Отри-цателна стойност	Общо търгувани	от които: продадени
				част 2, параграфи 120 и 131 от приложение V		*МСФО 9БА.7(а); част 2, параграфи 120 и 131 от приложение V*				*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*	*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*част 1, параграф 17 и част 2, параграф 120 от приложение V*	*част 2, параграф 124 от приложение V*	*част 1, параграф 25 и част 2, параграф 120 от приложение V*	*част 2, параграф 124 от приложение V*	*част 2, параграф 132 от приложение V*	*част 2, параграф 132 от приложение V*	*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*	*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*
				010	011	020	016	022	025	030	040
010	**Лихвен процент**	*част 2, параграф 129, буква а) от приложение V*	*част 2, параграф 129, буква а) от приложение V*								
020	от които: икономическо хеджиране	*част 2, параграфи 137-139 от приложение V*	*част 2, параграфи 137-139 от приложение V*								
030	Извънборсови опции	*част 2, параграф 136 от приложение V*	*част 2, параграф 136 от приложение V*								
040	Други извънборсови	*част 2, параграф 136 от приложение V*	*част 2, параграф 136 от приложение V*								
050	Опции на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*	*част 2, параграф 136 от приложение V*								
060	Други на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*	*част 2, параграф 136 от приложение V*								
070	**Собствен капитал**	*част 2, параграф 129, буква б) от приложение V*	*част 2, параграф 129, буква б) от приложение V*								
080	от които: икономическо хеджиране	*част 2, параграфи 137-139 от приложение V*	*част 2, параграфи 137-139 от приложение V*								
090	Извънборсови опции	*част 2, параграф 136 от приложение V*	*част 2, параграф 136 от приложение V*								
100	Други извънборсови	*част 2, параграф 136 от приложение V*	*част 2, параграф 136 от приложение V*								
110	Опции на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*	*част 2, параграф 136 от приложение V*								
120	Други на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*	*част 2, параграф 136 от приложение V*								
130	**Чуждестранна валута и злато**	*част 2, параграф 129, буква в) от приложение V*	*част 2, параграф 129, буква в) от приложение V*								
140	от които: икономическо хеджиране	*част 2, параграфи 137-139 от приложение V*	*част 2, параграфи 137-139 от приложение V*								

	По вид риск/ по продукт или по вид пазар	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ*	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	Балансова стойност				Справедлива стойност		Условна стойност	
				Финансови активи, държани за търгуване и търгуване	**от които: Финансови активи, оценени по метод на разходите / LOCOM**	**Финансови пасиви, държани за търгуване и търгуване**	**от които: Финансови пасиви, оценени по метод на разходите / LOCOM**	**Поло-жителна стойност**	**Отри-цателна стойност**	**Общо търгувани**	**от които: продадени**
				част 2, параграфи 120 и 131 от приложение V		*МСФО 9БА.7(а); част 2, параграфи 120 и 131 от приложение V*				*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*	*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*
				част 1, параграф 17 и част 2, параграф 120 от приложение V	*част 2, параграф 124 от приложение V*	*част 1, параграф 25 и част 2, параграф 120 от приложение V*	*част 2, параграф 124 от приложение V*	*част 2, параграф 132 от приложение V*	*част 2, параграф 132 от приложение V*	*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*	*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*
				010	011	020	016	022	025	030	040
150	Извънборсови опции	*част 2, параграф 136 от приложение V*	*част 2, параграф 136 от приложение V*								
160	Други извънборсови	*част 2, параграф 136 от приложение V*	*част 2, параграф 136 от приложение V*								
170	Опции на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*	*част 2, параграф 136 от приложение V*								
180	Други на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*	*част 2, параграф 136 от приложение V*								
190	**Кредит**	*част 2, параграф 129, буква г) от приложение V*	*част 2, параграф 129, буква г) от приложение V*								
195	от които: икономическо хеджиране с използване на опцията за справедлива стойност	*част 2,140 от приложение V*	*МСФО 9.6.7.1; част 2, параграф 140 от приложение V*								
201	от които: друго икономическо хеджиране	*част 2, параграфи 137-140 от приложение V*	*част 2, параграфи 137-140 от приложение V*								
210	Суап за кредитно неизпълнение										
220	Опции върху кредитен спред										
230	Суап за обща доходност										
240	Други										
250	**Стока**	*част 2, параграф 129, буква д) от приложение V*	*част 2, параграф 129, буква д) от приложение V*								
260	от които: икономическо хеджиране	*част 2, параграфи 137-139 от приложение V*	*част 2, параграфи 137-139 от приложение V*								

По вид риск/ по продукт или по вид пазар		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Балансова стойност				Справедлива стойност		Условна стойност	
				Финансови активи, държани за търгуване и търгуване	от които: Финансови активи, оценени по метод на разходите / LOCOM	Финансови пасиви, държани за търгуване и търгуване	от които: Финансови пасиви, оценени по метод на разходите / LOCOM	Положителна стойност	Отрицателна стойност	Общо търгувани	от които: продадени
				част 2, параграфи 120 и 131 от приложение V		*МСФО 9БА.7(а); част 2, параграфи 120 и 131 от приложение V*				*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*	*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*част 1, параграф 17 и част 2, параграф 120 от приложение V*	*част 2, параграф 124 от приложение V*	*част 1, параграф 25 и част 2, параграф 120 от приложение V*	*част 2, параграф 124 от приложение V*	*част 2, параграф 132 от приложение V*	*част 2, параграф 132 от приложение V*	*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*	*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*
				010	011	020	016	022	025	030	040
270	**Други**	*част 2, параграф 129, буква е) от приложение V*	*част 2, параграф 129, буква е) от приложение V*								
280	от които: икономическо хеджиране	*част 2, параграфи 137-139 от приложение V*	*част 2, параграфи 137-139 от приложение V*								
290	**ДЕРИВАТИ**	*приложение II към РКИ; част 1, параграф 16, буква а) от приложение V*	*допълнение А към МСФО 9*								
300	от които: Извънборсови – кредитни институции	*част 1, параграфи 42, буква в) и 44, буква д) и част 2, параграфи 141, буква а) и 142 от приложение V*	*част 1, параграфи 42, буква в) и 44, буква д) и част 2, параграфи 141, буква а) и 142 от приложение V*								
310	от които: Извънборсови – други финансови предприятия	*част 1, параграфи 42, буква г) и 44, буква д) и част 2, параграф 141, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 42, буква г) и 44, буква д) и част 2, параграф 141, буква б) от приложение V*								
320	от които: Извънборсови – останали	*част 1, параграф 44, буква д) и част 2, параграф 141, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 44, буква д) и част 2, параграф 141, буква в) от приложение V*								

11. **Отчитане на хеджирането**

11.1 **Деривати – отчитане на хеджиране: Разбивка по вид риск и вид хеджиране**

	По продукт и по вид пазар	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	Балансова стойност		Условна стойност	
			Активи	Пасиви	Общо хеджиране	от които: продадени
			параграф 24А от МСФО 7; част 2, параграфи 120 и 131 от приложение V	*параграф 24А от МСФО 7; част 2, параграфи 120 и 131 от приложение V*	*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*	*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*
			010	020	030	040
010	**Лихвен процент**	*част 2, параграф 129, буква а) от приложение V*				
020	Извънборсови опции	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
030	Други извънборсови	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
040	Опции на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
050	Други на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
060	**Собствен капитал**	*част 2, параграф 129, буква б) от приложение V*				
070	Извънборсови опции	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
080	Други извънборсови	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
090	Опции на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
100	Други на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
110	**Чуждестранна валута и злато**	*част 2, параграф 129, буква в) от приложение V*				
120	Извънборсови опции	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
130	Други извънборсови	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
140	Опции на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
150	Други на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
160	**Кредит**	*част 2, параграф 129, буква г) от приложение V*				
170	Суап за кредитно неизпълнение	*част 2, параграф 136 от приложение V*				

	По продукт и по вид пазар	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	Балансова стойност		Условна стойност	
			Активи	**Пасиви**	**Общо хеджиране**	**от които: продадени**
		параграф 24А от МСФО 7; част 2, параграфи 120 и 131 от приложение V	*параграф 24А от МСФО 7; част 2, параграфи 120 и 131 от приложение V*	*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*	*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*	
		010	020	030	040	
180	Опции върху кредитен спред	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
190	Суап за обща доходност	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
200	Други	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
210	**Стока**	*част 2, параграф 129, буква д) от приложение V*				
220	**Други**	*част 2, параграф 129, буква е) от приложение V*				
230	**ХЕДЖИРАНЕ НА СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ**	*параграф 24А от МСФО 7; параграф 86, буква а) от МСС 39; МСФО 9.6.5.2(а)*				
240	**Лихвен процент**	*част 2, параграф 129, буква а) от приложение V*				
250	Извънборсови опции	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
260	Други извънборсови	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
270	Опции на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
280	Други на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
290	**Собствен капитал**	*част 2, параграф 129, буква б) от приложение V*				
300	Извънборсови опции	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
310	Други извънборсови	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
320	Опции на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
330	Други на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
340	**Чуждестранна валута и злато**	*част 2, параграф 129, буква в) от приложение V*				
350	Извънборсови опции	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
360	Други извънборсови	*част 2, параграф 136 от приложение V*				

	По продукт и по вид пазар	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Балансова стойност		Условна стойност	
			Активи	Пасиви	Общо хеджиране	от които: продадени
			параграф 24А от МСФО 7; част 2, параграфи 120 и 131 от приложение V	параграф 24А от МСФО 7; част 2, параграфи 120 и 131 от приложение V	част 2, параграфи 133-135 от приложение V	част 2, параграфи 133-135 от приложение V
			010	020	030	040
370	Опции на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
380	Други на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
390	**Кредит**	*част 2, параграф 129, буква г) от приложение V*				
400	Суап за кредитно неизпълнение	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
410	Опции върху кредитен спред	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
420	Суап за обща доходност	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
430	Други	*част 2, параграф 136 от приложение V*				
440	**Стока**	*част 2, параграф 129, буква д) от приложение V*				
450	**Други**	*част 2, параграф 129, буква е) от приложение V*				
460	**ХЕДЖИРАНЕ НА ПАРИЧНИ ПОТОЦИ**	*параграф 24А от МСФО 7; параграф 86, буква б) от МСС 39; МСФО 9.6.5.2(б)*				
470	**ХЕДЖИРАНЕ НА НЕТНИ ИНВЕСТИЦИИ В ЧУЖДЕСТРАННИ ДЕЙНОСТИ**	*параграф 24А от МСФО 7; параграф 86, буква в) от МСС 39; МСФО 9.6.5.2(в)*				
480	**ХЕДЖИРАНЕ НА ПОРТФЕЙЛ СРЕЩУ ЛИХВЕН РИСК – СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ**	*параграфи 71, 81А, 89А и НП 114-132 от МСС 39*				
490	**ХЕДЖИРАНЕ НА ПОРТФЕЙЛ СРЕЩУ ЛИХВЕН РИСК – ПАРИЧНИ ПОТОЦИ**	*параграф 71 от МСС 39*				
500	**ДЕРИВАТИ – ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ**	*параграф 24А от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; МСФО 9.6.1*				
510	от които: Извънборсови – кредитни институции	*част 1, параграфи 42, буква в) и 44, буква д) и част 2, параграфи 141, буква а) и 142 от приложение V*				
520	от които: Извънборсови – други финансови предприятия	*част 1, параграфи 42, буква г) и 44, буква д) и част 2, параграф 141, буква б) от приложение V*				
530	от които: Извънборсови – останали	*част 1, параграф 44, буква д) и част 2, параграф 141, буква в) от приложение V*				

11.2 Деривати – отчитане на хеджиране по националните общоприети счетоводни принципи: Разбивка по вид риск

По продукт и по вид пазар		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Балансова стойност				Условна стойност				Справедлива стойност	
			Активи	от които: активи, отчитани по амортизирана стойност / LOCOM	Пасиви	от които: пасиви, отчитани по амортизирана стойност / LOCOM	Общо хеджиране	от които: деривати, отчитани по амортизирана стойност / LOCOM	от които: продадени	от които: деривати, отчитани по амортизирана стойност / LOCOM	Положителна стойност	Отрицателна стойност
			част 1, параграф 17 и част 2, параграф 120 от приложение V	част 2, параграф 124 от приложение V	част 1, параграф 25 и част 2, параграф 120 от приложение V	част 2, параграф 124 от приложение V	част 2, параграфи 133-135 от приложение V	част 2, параграф 124 от приложение V	част 2, параграфи 133-135 от приложение V	част 2, параграф 124 от приложение V	част 2, параграф 132 от приложение V	част 2, параграф 132 от приложение V
			005	006	007	008	010	011	020	021	030	040
010	**Лихвен процент**	*част 2, параграф 129, буква а) от приложение V*										
020	Извънборсови опции	*част 2, параграф 136 от приложение V*										
030	Други извънборсови	*част 2, параграф 136 от приложение V*										
040	Опции на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*										
050	Други на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*										
060	**Собствен капитал**	*част 2, параграф 129, буква б) от приложение V*										
070	Извънборсови опции	*част 2, параграф 136 от приложение V*										
080	Други извънборсови	*част 2, параграф 136 от приложение V*										
090	Опции на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*										
100	Други на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*										
110	**Чуждестранна валута и злато**	*част 2, параграф 129, буква в) от приложение V*										
120	Извънборсови опции	*част 2, параграф 136 от приложение V*										
130	Други извънборсови	*част 2, параграф 136 от приложение V*										
140	Опции на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*										
150	Други на организиран пазар	*част 2, параграф 136 от приложение V*										
160	**Кредит**	*част 2, параграф 129, буква г) от приложение V*										
170	Суап за кредитно неизпълнение	*част 2, параграф 136 от приложение V*										

	По продукт и по вид пазар	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ*	Балансова стойност				Условна стойност				Справедлива стойност	
			Активи	от които: активи, отчитани по амортизирана стойност / LOCOM	Пасиви	от които: пасиви, отчитани по амортизирана стойност / LOCOM	Общо хеджиране	от които: деривати, отчитани по амортизирана стойност / LOCOM	от които: продадени	от които: деривати, отчитани по амортизирана стойност / LOCOM	Положителна стойност	Отрицателна стойност
			част 1, параграф 17 и част 2, параграф 120 от приложение V	*част 2, параграф 124 от приложение V*	*част 1, параграф 25 и част 2, параграф 120 от приложение V*	*част 2, параграф 124 от приложение V*	*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*	*част 2, параграф 124 от приложение V*	*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*	*част 2, параграф 124 от приложение V*	*част 2, параграф 132 от приложение V*	*част 2, параграф 132 от приложение V*
			005	006	007	008	010	011	020	021	030	040
180	Опции върху кредитен спред	*част 2, параграф 136 от приложение V*										
190	Суап за обща доходност	*част 2, параграф 136 от приложение V*										
200	Други	*част 2, параграф 136 от приложение V*										
210	**Стока**	*част 2, параграф 129, буква д) от приложение V*										
220	**Други**	*част 2, параграф 129, буква е) от приложение V*										
230	**ДЕРИВАТИ – ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ**	*част 1, параграфи 22 и 26 от приложение V*										
231	от които: хеджиране на справедлива стойност	*част 2, параграф 143 от приложение V*										
232	от които: хеджиране на парични потоци	*част 2, параграф 143 от приложение V*										
233	от които: хеджиране на себестойност	*част 2, параграфи 143 и 144 от приложение V*										
234	от които: хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранна дейност	*част 2, параграф 143 от приложение V*										
235	от които: хеджиране на портфейл срещу лихвен риск – справедлива стойност	*част 2, параграф 143 от приложение V*										
236	от които: хеджиране на портфейл срещу лихвен риск – парични потоци	*част 2, параграф 143 от приложение V*										
240	от които: Извънборсови – кредитни институции	*част 1, параграфи 42, буква в) и 44, буква д) и част 2, параграфи 141, буква а) и 142 от приложение V*										
250	от които: Извънборсови – други финансови предприятия	*част 1, параграфи 42, буква г) и 44, буква д) и част 2, параграф 141, буква б) от приложение V*										
260	от които: Извънборсови – останали	*част 1, параграф 44, буква д) и част 2, параграф 141, буква в) от приложение V*										

11.3 **Недеривативни хеджиращи инструменти: Разбивка по отчетен портфейл и вид хеджиране**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Балансова стойност		
			Хеджиране на справедлива стойност	**Хеджиране на паричен поток**	**Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност**
			част 2, параграф 145 от приложение V	*част 2, параграф 145 от приложение V*	*част 2, параграф 145 от приложение V*
			010	020	030
010	**Подбрани финансови активи**	*параграф 24A от МСФО 7; МСФО 9.6.1; МСФО 9.6.2.2*			
020	от които: Финансови активи, държани за търгуване	*допълнение A към МСФО 9*			
030	от които: Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата	*МСФО 9.4.1.4; параграф 8, буква a), подточка ii) от МСФО 7;*			
040	от които: Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	*МСФО 9.4.1.5; параграф 8, буква a), подточка i) от МСФО 7*			
050	**Недеривативни финансови пасиви**	*параграф 24A от МСФО 7; МСФО 9.6.1; МСФО 9.6.2.2*			
060	Финансови пасиви, държани за търгуване	*допълнение A към МСФО 9*			
070	Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	*МСФО 9.4.2.1; МСФО 9.6.2.2*			
080	Финансови активи по амортизирана стойност	*МСФО 9.4.2.1; МСФО 9.6.2.2*			

11.3.1 **Недеривативни инструменти за хеджиране съгласно националните общоприети счетоводни принципи: разбивка по отчетен портфейл**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	**Балансова стойност**
			част 2,145 от приложение V
010	**Подбрани финансови активи**		
020	от които: Търгуеми финансови активи	*членове 32-33 от ДОБ; част 1, параграф 17 от приложение V*	
030	от които: Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	*член 36, параграф 2 от ДОБ*	
040	от които: Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал	*член 8, параграфи 1, буква а) и 8 от Директивата за счетоводството*	
050	от които: Други нетъргуеми, недеривативни финансови активи	*член 37 от ДОБ; член 12, параграф 7 от Директивата за счетоводството; част 1, параграф 20 от приложение V*	
060	**Недеривативни финансови пасиви**		
070	от които: Търгуеми финансови пасиви	*член 8, параграфи 1, буква а), 3 и 6 от Директивата за счетоводството*	
080	от които: Нетъргуеми, недеривативни финансови пасиви, оценени по метод на разходите	*член 8, параграф 3 от Директивата за счетоводството*	

11.4 **Хеджирани позиции при хеджиране на справедлива стойност**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Микрохеджиране	Микрохеджиране — Хеджиране на нетна позиция	Корекции на хеджирането при микрохеджиране		Макрохеджиране
			Балансова стойност	**Активи или пасиви, включени в хеджиране на нетна позиция (преди нетиране)**	**Хеджиране на корекции, включени в балансовата стойност на активи/пасиви**	**Останали корекции за преустановено микрохеджиране, включително хеджиране на нетни позиции**	**Хеджирани позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск**
			параграф 24Б, буква а) от МСФО 7; част 2, параграфи 146 и 147 от приложение V	*МСФО 9.6.6.1; МСФО 9.6.6.6; част 2, параграфи 147 и 151 от приложение V*	*параграф 24Б, буква а), подточка ii) от МСФО 7; част 2, параграфи 148 и 149 от приложение V*	*параграф 24Б, буква а), подточка v) от МСФО 7; част 2, параграфи 148 и 150 от приложение V*	*МСФО 9.6.1.3; МСФО 9.6.6.1; част 2,152 от приложение V*
			010	020	030	040	050
	АКТИВИ						
010	**Финансови активи, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**	*МСФО 9.4.1.2A; параграф 8, буква з) от МСФО 7; част 2, параграфи 146 и 151 от приложение V*					
020	Лихвен процент	*част 2, параграф 129, буква а) от приложение V*					
030	Собствен капитал	*част 2, параграф 129, буква б) от приложение V*					
040	Чуждестранна валута и злато	*част 2, параграф 129, буква в) от приложение V*					
050	Кредит	*част 2, параграф 129, буква г) от приложение V*					
060	Стока	*част 2, параграф 129, буква д) от приложение V*					
070	Други	*част 2, параграф 129, буква е) от приложение V*					
080	**Финансови активи, оценени по амортизирана стойност**	*МСФО 9.4.1.2A; параграф 8, буква е) от МСФО 7; част 2, параграфи 146 и 151 от приложение V*					
090	Лихвен процент	*част 2, параграф 129, буква а) от приложение V*					
100	Собствен капитал	*част 2, параграф 129, буква б) от приложение V*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Микрохеджиране**	**Микрохеджиране — Хеджиране на нетна позиция**	**Корекции на хеджирането при микрохеджиране**		**Макрохеджиране**
			Балансова стойност	**Активи или пасиви, включени в хеджиране на нетна позиция (преди нетиране)**	**Хеджиране на корекции, включени в балансовата стойност на активи/пасиви**	**Останали корекции за преустановено микрохеджиране, включително хеджиране на нетни позиции**	**Хеджирани позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск**
			параграф 24Б, буква а) от МСФО 7; част 2, параграфи 146 и 147 от приложение V	*МСФО 9.6.6.1; МСФО 9.6.6.6; част 2, параграфи 147 и 151 от приложение V*	*параграф 24Б, буква а), подточка ii) от МСФО 7; част 2, параграфи 148 и 149 от приложение V*	*параграф 24Б, буква а), подточка v) от МСФО 7; част 2, параграфи 148 и 150 от приложение V*	*МСФО 9.6.1.3; МСФО 9.6.6.1; част 2,152 от приложение V*
			010	020	030	040	050
110	Чуждестранна валута и злато	*част 2, параграф 129, буква в) от приложение V*					
120	Кредит	*част 2, параграф 129, буква г) от приложение V*					
130	Стока	*част 2, параграф 129, буква д) от приложение V*					
140	Други	*част 2, параграф 129, буква е) от приложение V*					
	ПАСИВИ						
150	**Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност**	*МСФО 9.4.2.1; параграф 8, буква ж) от МСФО 7; част 2, параграфи 146 и 151 от приложение V*					
160	Лихвен процент	*част 2, параграф 129, буква а) от приложение V*					
170	Собствен капитал	*част 2, параграф 129, буква б) от приложение V*					
180	Чуждестранна валута и злато	*част 2, параграф 129, буква в) от приложение V*					
190	Кредит	*част 2, параграф 129, буква г) от приложение V*					
200	Стока	*част 2, параграф 129, буква д) от приложение V*					
210	Други	*част 2, параграф 129, буква е) от приложение V*					

12. **Движение на провизиите за кредитни загуби**

12.0 **Движение на провизиите за кредитни загуби и обезценка на капиталови инструменти съгласно националните общоприети счетоводни принципи**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ *член 442, буква и) от РКИ; част 2,153 от приложение V*	Начално салдо	Увеличения поради суми, заделени за очаквана загуба по кредити през отчетния период	Намаления поради сторниране на суми, заделени за очаквана загуба по кредити през отчетния период	Намаление на сметката за провизии вследствие на отписвания	Прехвърляния между провизиите	Други корекции	Крайно салдо	Възстановени суми, отчетени директно в отчета за приходите и разходите	Корекции на стойността, отчетени директно в отчета за приходите и разходите	Суми, отписани директно в отчета за приходите и разходите
				част 2,154 от приложение V	*част 2,154 от приложение V*			*част 2,155 от приложение V*			*част 2, параграф 78 от приложение V*	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**Капиталови инструменти**	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*										
330	**Конкретни провизии за кредитни рискове**	*член 428, буква ж), подточка ii) от РКИ*										
340	Дългови ценни книжа	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*										
350	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*										
360	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*										
370	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*										
380	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*										
390	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*										
400	Кредити и аванси	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*										
410	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*										
420	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*										

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ *член 442, буква и) от РКИ; част 2,153 от приложение V*	Начално салдо	Увеличения поради сумите, заделени за очаквана загуба по кредити през отчетния период	Намаления поради сторниране на сумите, заделени за очаквана загуба по кредити през отчетния период	Намаление на сметката за провизии вследствие на отписвания	Прехвърляния между провизиите	Други корекции	Крайно салдо	Възстановени суми, отчетени директно в отчета за приходите и разходите	Корекции на стойността, отчетени директно в отчета за приходите и разходите	Суми, отписани директно в отчета за приходите и разходите
				част 2,154 от приложение V	*част 2,154 от приложение V*			*част 2,155 от приложение V*			*част 2, параграф 78 от приложение V*	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
430	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*										
440	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*										
450	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*										
460	*домакинства*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*										
470	**Общи провизии за кредитни рискове**	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ*										
480	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*										
490	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*										
500	**Общи провизии за банкови рискове**	*член 37,2 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ;*										
510	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*										
520	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*										
530	**Общо**											

12.1 **Движение на провизиите за кредитни загуби**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Начално салдо	Увеличения, дължащи се на инициране и придобиване	Намаления, дължащи се на отписване	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нето)	Промени, дължащи се на изменения без отписване (нето)	Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика на институцията (нето)
				параграф 35И от МСФО 7; част 2, параграфи 159 и 164, буква б) от приложение V	*параграф 35И от МСФО 7; част 2, параграфи 160 и 164, буква б) от приложение V*	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; част 2, параграфи 161 и 162 от приложение V*	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Й от МСФО 7; МСФО 9.5.5.12; Б5.5.25, В5.5.27; част 2, параграф 164, буква в) от приложение V*	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; част 2, 163 от приложение V*
			010	020	030	040	050	070
010	**Провизии за финансови активи без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)**	*МСФО 9.5.5.5*						
020	Дългови ценни книжа	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
030	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
040	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
050	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
060	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
070	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
080	Кредити и аванси	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
090	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
100	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
110	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
120	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
130	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
140	*домакинства*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Начално салдо	Увеличения, дължащи се на инициране и придобиване	Намаления, дължащи се на отписване	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нето)	Промени, дължащи се на изменения без отписване (нето)	Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика на институцията (нето)
				параграф 35И от МСФО 7; част 2, параграфи 159 и 164, буква б) от приложение V	*параграф 35И от МСФО 7; част 2, параграфи 160 и 164, буква б) от приложение V*	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; част 2, параграфи 161 и 162 от приложение V*	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Й от МСФО 7; МСФО 9.5.5.12; Б5.5.25, В5.5.27; част 2, параграф 164, буква в) от приложение V*	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; част 2, 163 от приложение V*
			010	020	030	040	050	070
160	от които: колективно оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; част 2, параграф 158 от приложение V*						
170	от които: индивидуално оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; част 2, параграф 158 от приложение V*						
180	**Провизии за дългови инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**	*МСФО 9.5.5.3*						
190	Дългови ценни книжа	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
200	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
210	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
220	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
230	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
240	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
250	Кредити и аванси	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
260	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
270	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
280	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
290	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
300	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
310	*домакинства*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Начално салдо	Увеличения, дължащи се на инициране и придобиване	Намаления, дължащи се на отписване	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нето)	Промени, дължащи се на изменения без отписване (нето)	Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика на институцията (нето)
				параграф 35И от МСФО 7; част 2, параграфи 159 и 164, буква б) от приложение V	*параграф 35И от МСФО 7; част 2, параграфи 160 и 164, буква б) от приложение V*	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; част 2, параграфи 161 и 162 от приложение V*	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Й от МСФО 7; МСФО 9.5.5.12; Б5.5.25, В5.5.27; част 2, параграф 164, буква в) от приложение V*	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; част 2, 163 от приложение V*
			010	020	030	040	050	070
330	от които: колективно оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; част 2, параграф 158 от приложение V*						
340	от които: индивидуално оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; част 2, параграф 158 от приложение V*						
350	от които: необслужвани	*част 2, параграфи 213-232 от приложение V*						
360	**Провизии за дългови инструменти с кредитна обезценка (етап 3)**	*МСФО 9.5.5.1; МСФО 9 Допълнение А*						
370	Дългови ценни книжа	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
380	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
390	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
400	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
410	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
420	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
430	Кредити и аванси	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
440	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
450	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
460	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
470	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Начално салдо	Увеличения, дължащи се на инициране и придобиване	Намаления, дължащи се на отписване	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нето)	Промени, дължащи се на изменения без отписване (нето)	Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика на институцията (нето)
				параграф 35И от МСФО 7; част 2, параграфи 159 и 164, буква б) от приложение V	*параграф 35И от МСФО 7; част 2, параграфи 160 и 164, буква б) от приложение V*	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; част 2, параграфи 161 и 162 от приложение V*	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Й от МСФО 7; МСФО 9.5.5.12; Б5.5.25, В5.5.27; част 2, параграф 164, буква в) от приложение V*	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; част 2, 163 от приложение V*
			010	020	030	040	050	070
480	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
490	*домакинства*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
500	от които: колективно оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; част 2, параграф 158 от приложение V*						
510	от които: индивидуално оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; част 2, параграф 158 от приложение V*						
520	**Общо провизии за дългови инструменти**	*параграф Б8Д от МСФО 7;*						
530	Поети задължения и предоставени финансови гаранции (етап 1)	*МСФО 9.2.1(ж); 2.3(в); 5.5, Б2.5; част 2, параграф 157 от приложение V*						
540	Поети задължения и предоставени финансови гаранции (етап 2)	*МСФО 9.2.1(ж); 2.3(в); 5.5.3, Б2.5; част 2, параграф 157 от приложение V*						
550	от които: необслужвани	*част 2, параграф 117 от приложение V*						
560	Поети задължения и предоставени финансови гаранции (етап 3)	*МСФО 9.2.1(ж); 2.3(в); 5.5.1, Б2.5; част 2, параграф 157 от приложение V*						
570	**Общи разпоредби относно ангажиментите и финансовите гаранции**	*параграф Б8Д от МСФО 7; част 2, параграф 157 от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Намаление на сметката за провизии вследствие на отписвания**	**Други корекции**	**Баланс в края на периода**	**Възстановени суми на предишни отписани суми, отчетени директно в отчета за приходите и разходите**	**Суми, отписани директно в отчета за приходите и разходите**	**Печалба или загуба от отписването на дългови инструменти**
			параграф 35И от МСФО 7; МСФО 9.5.4.4; параграф 35П от МСФО 7; част 2, параграфи 72, 74, 164, буква а) и 165 от приложение V	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; част 2,166 от приложение V*			*МСФО 9.5.4.4; част 2, параграф 165 от приложение V*	*част 2, параграф 166i от приложение V*
			080	090	100	110	120	125
010	**Провизии за финансови активи без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)**	*МСФО 9.5.5.5*						
020	Дългови ценни книжа	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
030	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
040	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
050	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
060	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
070	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
080	Кредити и аванси	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
090	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
100	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
110	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
120	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
130	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
140	*домакинства*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Намаление на сметката за провизии вследствие на отписвания	Други корекции	Баланс в края на периода	Възстановени суми на предишни отписани суми, отчетени директно в отчета за приходите и разходите	Суми, отписани директно в отчета за приходите и разходите	Печалба или загуба от отписването на дългови инструменти
			параграф 35И от МСФО 7; МСФО 9.5.4.4; параграф 35П от МСФО 7; част 2, параграфи 72, 74, 164, буква а) и 165 от приложение V	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; част 2,166 от приложение V*			*МСФО 9.5.4.4; част 2, параграф 165 от приложение V*	*част 2, параграф 166i от приложение V*
			080	090	100	110	120	125
160	от които: колективно оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; част 2, параграф 158 от приложение V*						
170	от които: индивидуално оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; част 2, параграф 158 от приложение V*						
180	**Провизии за дългови инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)**	*МСФО 9.5.5.3*						
190	Дългови ценни книжа	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
200	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
210	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
220	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
230	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
240	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
250	Кредити и аванси	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
260	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
270	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
280	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
290	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
300	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
310	*домакинства*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Намаление на сметката за провизии вследствие на отписвания	Други корекции	Баланс в края на периода	Възстановени суми на предишни отписани суми, отчетени директно в отчета за приходите и разходите	Суми, отписани директно в отчета за приходите и разходите	Печалба или загуба от отписването на дългови инструменти
			параграф 35И от МСФО 7; МСФО 9.5.4.4; параграф 35П от МСФО 7; част 2, параграфи 72, 74, 164, буква а) и 165 от приложение V	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; част 2,166 от приложение V*			*МСФО 9.5.4.4; част 2, параграф 165 от приложение V*	*част 2, параграф 166i от приложение V*
			080	090	100	110	120	125
330	от които: колективно оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; част 2, параграф 158 от приложение V*						
340	от които: индивидуално оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; част 2, параграф 158 от приложение V*						
350	от които: необслужвани	*част 2, параграфи 213-232 от приложение V*						
360	**Провизии за дългови инструменти с кредитна обезценка (етап 3)**	*МСФО 9.5.5.1; МСФО 9 Допълнение А*						
370	Дългови ценни книжа	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
380	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
390	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
400	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
410	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
420	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
430	Кредити и аванси	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
440	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
450	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
460	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
470	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Намаление на сметката за провизии вследствие на отписвания	Други корекции	Баланс в края на периода	Възстановени суми на предишни отписани суми, отчетени директно в отчета за приходите и разходите	Суми, отписани директно в отчета за приходите и разходите	Печалба или загуба от отписването на дългови инструменти
			параграф 35И от МСФО 7; МСФО 9.5.4.4; параграф 35П от МСФО 7; част 2, параграфи 72, 74, 164, буква а) и 165 от приложение V	*параграф 35И от МСФО 7; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; част 2,166 от приложение V*			*МСФО 9.5.4.4; част 2, параграф 165 от приложение V*	*част 2, параграф 166i от приложение V*
			080	090	100	110	120	125
480	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
490	*домакинства*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
500	от които: колективно оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; част 2, параграф 158 от приложение V*						
510	от които: индивидуално оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; част 2, параграф 158 от приложение V*						
520	**Общо провизии за дългови инструменти**	*параграф Б8Д от МСФО 7;*						
530	Поети задължения и предоставени финансови гаранции (етап 1)	*МСФО 9.2.1(ж); 2.3(в); 5.5, Б2.5; част 2, параграф 157 от приложение V*						
540	Поети задължения и предоставени финансови гаранции (етап 2)	*МСФО 9.2.1(ж); 2.3(в); 5.5.3, Б2.5; част 2, параграф 157 от приложение V*						
550	от които: необслужвани	*част 2, параграф 117 от приложение V*						
560	Поети задължения и предоставени финансови гаранции (етап 3)	*МСФО 9.2.1(ж); 2.3(в); 5.5.1, Б2.5; част 2, параграф 157 от приложение V*						
570	**Общи разпоредби относно ангажиментите и финансовите гаранции**	*параграф Б8Д от МСФО 7; част 2, параграф 157 от приложение V*						

12.2 **Прехвърляния между фазите на обезценка (брутно представяне)**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Брутна балансова стойност/номинална стойност** *част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118, 167 и 170 от приложение V*					
			Прехвърляния между етап 1 и етап 2		**Прехвърляния между етап 2 и етап 3**		**Прехвърляния между етап 1 и етап 3**	
			От етап 2 към етап 1	**От етап 1 към етап 2**	**От етап 3 към етап 2**	**От етап 2 към етап 3**	**От етап 3 към етап 1**	**От етап 1 към етап 3**
			част 2, параграфи 168-169 от приложение V					
			010	020	030	040	050	060
010	Дългови ценни книжа	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
020	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
030	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
040	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
050	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
060	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
070	Кредити и аванси	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
080	*централни банки*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
090	*сектори „Държавно управление“*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
100	*кредитни институции*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
110	*други финансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
120	*нефинансови предприятия*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
130	*домакинства*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
140	**Общо дългови инструменти**							
150	**Поети задължения и предоставени финансови гаранции**	*МСФО 9.2.1(ж); 2.3(в); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5*						

13. **Получени обезпечения и гаранции**

13.1 **Разбивка на обезпеченията и гаранциите по заеми и аванси, различни от държани за търгуване**

	Гаранции и обезпечение	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ*	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *част 2, параграфи 171-172 и 174 от приложение V*						
				Кредити, обезпечени с недвижим имот		Други обезпечени кредити				Получени финансови гаранции
				Жилищен имот	Търговски имот	Парични средства, депозити, [емитирани дългови книжа]	Движимо имущество	Капиталови и дългови ценни книжа	Други	
			параграф 36, буква б) от МСФО 7	*част 2, параграф 173, буква а) от приложение V*	*част 2, параграф 173, буква а) от приложение V*	*част 2, параграф 173, буква б), подточка i) от приложение V*	*част 2, параграф 173, буква б), подточка ii) от приложение V*	*част 2, параграф 173, буква б), подточка iii) от приложение V*	*част 2, параграф 173, буква б) подточка iv) от приложение V*	*част 2, параграф 173, буква в) от приложение V*
				010	020	030	031	032	041	050
010	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*							
020	от които: други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
030	от които: нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
035	от които: Малки и средни предприятия (МСП)	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*							
036	от които: Заеми за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; част 2, параграф 239ix от приложение V*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; част 2, параграф 239ix от приложение V*							
037	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*							
040	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*							
050	от които: Жилищни кредити	*част 2, параграф 88, буква б) от приложение V*	*част 2, параграф 88, буква б) от приложение V*							
060	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграф 88, буква а) от приложение V*	*част 2, параграф 88, буква а) от приложение V*							

13.2.1 **Обезпечения, придобити чрез влизане във владение през отчетния период [държани към референтната дата]**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Обезпечения, придобити чрез влизане във владение през отчетния период [държани към референтната дата]** *(част 2, параграф 175 от приложение V)*				
							от които: Нетекущи активи, държани за продажба *(параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 7 от приложение V)*	
				Стойност при първоначалното признаване	**Балансова стойност**	**Натрупани отрицателни промени**	**Стойност при първоначалното признаване**	**Балансова стойност**
				част 2, параграф 175i от приложение V	*част 1, параграфи 27-28 от приложение V*	*част 2, параграф 175ii от приложение V*	*част 2, параграф 175i от приложение V*	*част 1, параграфи 27-28 от приложение V*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Имоти, машини и съоръжения**		*МСС 16,6*					
0020	**Различни от Имоти, машини и съоръжения**		*параграф 38, буква а) от МСФО 7*					
0030	Жилищен имот	*част 2, параграф 173, буква а) от приложение V*	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 173, буква а) от приложение V*					
0040	Търговски имот	*част 2, параграф 173, буква а) от приложение V*	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 173, буква а) от приложение V*					
0050	Движимо имущество	*част 2, параграф 173, буква б), подточка ii) от приложение V*	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 173, буква б), подточка ii) от приложение V*					
0060	Капиталови и дългови ценни книжа	*част 2, параграф 173, буква б), подточка iii) от приложение V*	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 173, буква б), подточка iii) от приложение V*					
0070	Други	*част 2, параграф 173, буква б) подточка iv) от приложение V*	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 173, буква б), подточка iv) от приложение V*					
0080	**Общо**							

13.3.1 **Натрупани обезпечения, придобити чрез влизане във владение**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Натрупани обезпечения, придобити чрез влизане във владение** *(част 2, параграф 176 от приложение V)*				
							от които: Нетекущи активи, държани за продажба *(параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 7 от приложение V)*	
				Стойност при първоначалното признаване	**Балансова стойност**	**Натрупани отрицателни промени**	**Стойност при първоначалното признаване**	**Балансова стойност**
		част 2, параграф 175i от приложение V	*част 1, параграфи 27-28 от приложение V*	*част 2, параграф 175ii от приложение V*	*част 2, параграф 175i от приложение V*	*част 1, параграфи 27-28 от приложение V*		
		0010	0020	0030	0040	0050		
0010	**Имоти, машини и съоръжения**		*МСС 16,6*					
0020	**Различни от Имоти, машини и съоръжения**		*параграф 38, буква а) от МСФО 7*					
0030	Жилищен имот	*част 2, параграф 173, буква а) от приложение V*	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 173, буква а) от приложение V*					
0040	Търговски имот	*част 2, параграф 173, буква а) от приложение V*	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 173, буква а) от приложение V*					
0050	Движимо имущество	*част 2, параграф 173, буква б), подточка ii) от приложение V*	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 173, буква б), подточка ii) от приложение V*					
0060	Капиталови и дългови ценни книжа	*част 2, параграф 173, буква б), подточка iii) от приложение V*	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 173, буква б), подточка iii) от приложение V*					
0070	Други	*част 2, параграф 173, буква б) подточка iv) от приложение V*	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 173, буква б), подточка iv) от приложение V*					
0080	**Общо**							

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

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Йерархия на справедливата стойност *параграф 93, буква б) от МСФО 13*			Промяна в справедливата стойност за периода *част 2,178 от приложение V*		Натрупана промяна в справедливата стойност преди данъци *част 2,179 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 и 93, буква е) от МСФО 13*	*параграф 76 от МСФО 13*	*параграф 81 от МСФО 13*	*параграф 86 от МСФО 13*
				010	020	030	040	050	060	070	080
	АКТИВИ										
010	**Финансови активи, държани за търгуване**		*параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7;допълнение А от МСФО 9*								
020	Деривати		*допълнение А към МСФО 9*								
030	Капиталови инструменти		*параграф 11 от МСС 32;*								
040	Дългови ценни книжа		*част 1, параграф 31 от приложение V*								
050	Кредити и аванси		*част 1, параграф 32 от приложение V*								
051	**Търгуеми финансови активи**	*членове 32-33 от ДОБ; част 1, параграф 17 от приложение V*									
052	Деривати	*приложение II към РКИ; част 1, параграф 17 от приложение V*									
053	Капиталови инструменти	*ЕЦБ/2013/33; приложение 2, част 2, параграфи 4-5*									
054	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*									
055	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 от приложение V*									
056	**Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата**		*МСФО 9.4.1.4; параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7;*								
057	Капиталови инструменти		*параграф 11 от МСС 32*								

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Йерархия на справедливата стойност *параграф 93, буква б) от МСФО 13*			Промяна в справедливата стойност за периода *част 2,178 от приложение V*		Натрупана промяна в справедливата стойност преди данъци *част 2,179 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 и 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
058	Дългови ценни книжа		*част 1, параграф 31 от приложение V*								
059	Кредити и аванси		*част 1, параграф 32 от приложение V*								
060	**Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; параграф 9 от МСС 39*	*параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*								
070	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*									
080	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*	*част 1, параграф 31 от приложение V*								
090	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*	*част 1, параграф 32 от приложение V*								
101	**Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**		*параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*								
102	Капиталови инструменти		*параграф 11 от МСС 32*								
103	Дългови ценни книжа		*част 1, параграф 31 от приложение V*								
104	Кредити и аванси		*част 1, параграф 32 от приложение V*								
121	**Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4 от Директивата за счетоводството*									
122	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*									
123	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*									
124	Кредити и аванси	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4, буква б) от Директивата за счетоводството; част 1, параграф 32 от приложение V*									

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Йерархия на справедливата стойност *параграф 93, буква б) от МСФО 13*			Промяна в справедливата стойност за периода *част 2,178 от приложение V*		Натрупана промяна в справедливата стойност преди данъци *част 2,179 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 и 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
125	**Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал**	*член 8, параграфи 1, буква а), 8 и 6 от Директивата за счетоводството*									
126	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*									
127	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*									
128	Кредити и аванси	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4, буква б) от Директивата за счетоводството; част 1, параграф 32 от приложение V*									
140	**Деривати – отчитане на хеджиране**	*член 8, параграфи 1, буква а), 6 и 8 от Директивата за счетоводството; параграф 9 от МСС 39; част 1, параграф 22 от приложение V*	*МСФО 9.6.2.1; част 1, точка 22 от приложение V*								
	ПАСИВИ										
150	**Финансови пасиви, държани за търгуване**		*параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; БА, параграф 6 от МСФО 9*								
160	Деривати		*МСФО 9БА.7(а)*								
170	Къси позиции		*МСФО 9БА.7(б)*								
180	Депозити		*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*								
190	Емитирани дългови ценни книжа		*част 1, параграф 37 от приложение V*								
200	Други финансови пасиви		*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*								

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Йерархия на справедливата стойност** *параграф 93, буква б) от МСФО 13*			**Промяна в справедливата стойност за периода** *част 2,178 от приложение V*		**Натрупана промяна в справедливата стойност преди данъци** *част 2,179 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 и 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
201	**Търгуеми финансови пасиви**	*член 8, параграфи 1, буква а), 3 и 6 от Директивата за счетоводството*									
202	Деривати	*приложение II към РКИ; част 1, параграфи 25 и 27 от приложение V*									
203	Къси позиции										
204	Депозити	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*									
205	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, точка 37 от приложение V*									
206	Други финансови пасиви	*част 1, точки 38-41 от приложение V*									
210	**Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; параграф 9 от МСС 39*	*параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*								
220	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*								
230	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, точка 37 от приложение V*	*част 1, параграф 37 от приложение V*								
240	Други финансови пасиви	*част 1, точки 38-41 от приложение V*	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*								
250	**Деривати – отчитане на хеджиране**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; параграф 9 от МСС 39; част 1, параграф 26 от приложение V*	*МСФО 9.6.2.1; част 1, параграф 26 от приложение V*								

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

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Изцяло отчетени прехвърлени финансови активи					
				Прехвърлени активи			Свързани пасиви *част 2, параграф 181 от ТСИ 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; част 1, параграф 27 от приложение V	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ*	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; част 2, параграфи 183-184 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, параграфи 183-184 от приложение V*
				част 1, параграфи 27-28 от приложение V	*член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ;*	*част 2, параграфи 183-184 от приложение V*		*член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ;*	*част 2, параграфи 183-184 от приложение V*
				010	020	030	040	050	060
010	**Финансови активи, държани за търгуване**		*параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А от МСФО 9*						
020	Капиталови инструменти		*параграф 11 от МСС 32*						
030	Дългови ценни книжа		*част 1, параграф 31 от приложение V*						
040	Кредити и аванси		*част 1, параграф 32 от приложение V*						
041	**Търгуеми финансови активи**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; част 1, параграф 15 от приложение V*							
042	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*							
043	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*							
044	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 от приложение V*							
045	**Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата**		*МСФО 9.4.1.4*						
046	Капиталови инструменти		*параграф 11 от МСС 32*						
047	Дългови ценни книжа		*част 1, параграф 31 от приложение V*						
048	Кредити и аванси		*част 1, параграф 32 от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвпестили с МСФО*	**Изцяло отчетени прехвърлени финансови активи**					
				Прехвърлени активи			**Свързани пасиви** *част 2, параграф 181 от ТСИ 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; част 1, параграф 27 от приложение V	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ*	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; част 2, параграфи 183-184 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, параграфи 183-184 от приложение V*
				част 1, параграфи 27-28 от приложение V	*член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ;*	*част 2, параграфи 183-184 от приложение V*		*член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ;*	*част 2, параграфи 183-184 от приложение V*
				010	020	030	040	050	060
050	**Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; параграф 9 от МСС 39*	*параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*						
060	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*							
070	Дългови ценни книжа	*част 1, параграф 31 от приложение V*	*част 1, параграф 31 от приложение V*						
080	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 от приложение V*	*част 1, параграф 32 от приложение V*						
091	**Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**		*параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*						
092	Капиталови инструменти		*параграф 11 от МСС 32*						
093	Дългови ценни книжа		*част 1, параграф 31 от приложение V*						
094	Кредити и аванси		*част 1, параграф 32 от приложение V*						
121	**Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4 от Директивата за счетоводството*							
122	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*							
123	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*							
124	Кредити и аванси	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4, буква б) от Директивата за счетоводството; част 1, точка 14, част 3, точак 35*							
125	**Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал**	*член 8, параграф 1, буква а) и член 8, параграф 2 от Директивата за счетоводството*							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвпестими с МСФО	Изцяло отчетени прехвърлени финансови активи					
				Прехвърлени активи			Свързани пасиви *част 2, параграф 181 от ТСИ 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; част 1, параграф 27 от приложение V	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ*	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; част 2, параграфи 183-184 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, параграфи 183-184 от приложение V*
				част 1, параграфи 27-28 от приложение V	*член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ;*	*част 2, параграфи 183-184 от приложение V*		*член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ;*	*част 2, параграфи 183-184 от приложение V*
				010	020	030	040	050	060
126	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*							
127	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*							
128	Кредити и аванси	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4, буква б); част 1, точка 14, част 3, точка 35 от Директивата за счетоводството*							
131	**Финансови активи по амортизирана стойност**		*параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*						
132	Дългови ценни книжа		*част 1, параграф 31 от приложение V*						
133	Кредити и аванси		*част 1, параграф 32 от приложение V*						
181	**Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, оценени по метод на разходите**	*член 37, параграф 1 от ДОБ; член 42а, параграф 4, буква б) от ДОБ; част 1, параграф 16 от приложение V*							
200	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*							
182	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*							
183	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*							
184	**Други нетъргуеми, недеривативни финансови активи**	*членове 35-37 от ДОБ*							
185	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*							
186	Дългови ценни книжа	*част 1, параграф 31 от приложение V*							
187	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 от приложение V*							
190	**Общо**								

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**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 1, параграф 27 и част 2, параграф 181 от приложение V*		*член 109 от РКИ; част 2, параграф 182 от приложение V*
								член 109 от РКИ; част 2, параграф 182 от приложение V
				070	080	090	100	110
010	**Финансови активи, държани за търгуване**		*параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А от МСФО 9*					
020	Капиталови инструменти		*параграф 11 от МСС 32*					
030	Дългови ценни книжа		*част 1, параграф 31 от приложение V*					
040	Кредити и аванси		*част 1, параграф 32 от приложение V*					
041	**Търгуеми финансови активи**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; част 1, параграф 15 от приложение V*						
042	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*						
043	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*						
044	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 от приложение V*						
045	**Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата**		*МСФО 9.4.1.4*					
046	Капиталови инструменти		*параграф 11 от МСС 32*					
047	Дългови ценни книжа		*част 1, параграф 31 от приложение V*					
048	Кредити и аванси		*част 1, параграф 32 от приложение V*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**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 1, параграф 27 и част 2, параграф 181 от приложение V*		*член 109 от РКИ; част 2, параграф 182 от приложение V*
								член 109 от РКИ; част 2, параграф 182 от приложение V
				070	080	090	100	110
050	**Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; параграф 9 от МСС 39*	*параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*					
060	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*						
070	Дългови ценни книжа	*част 1, параграф 31 от приложение V*	*част 1, параграф 31 от приложение V*					
080	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 от приложение V*	*част 1, параграф 32 от приложение V*					
091	**Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**		*параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*					
092	Капиталови инструменти		*параграф 11 от МСС 32*					
093	Дългови ценни книжа		*част 1, параграф 31 от приложение V*					
094	Кредити и аванси		*част 1, параграф 32 от приложение V*					
121	**Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4 от Директивата за счетоводството*						
122	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*						
123	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*						
124	Кредити и аванси	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4, буква б) от Директивата за счетоводството; част 1, точка 14, част 3, точак 35*						
125	**Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал**	*член 8, параграф 1, буква а) и член 8, параграф 2 от Директивата за счетоводството*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	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 1, параграф 27 и част 2, параграф 181 от приложение V		член 109 от РКИ; част 2, параграф 182 от приложение V
								член 109 от РКИ; част 2, параграф 182 от приложение V
				070	080	090	100	110
126	Капиталови инструменти	част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33						
127	Дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V						
128	Кредити и аванси	член 8, параграфи 1, буква а) и 4, буква б); част 1, точка 14, част 3, точка 35 от Директивата за счетоводството						
131	**Финансови активи по амортизирана стойност**		параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2					
132	Дългови ценни книжа		част 1, параграф 31 от приложение V					
133	Кредити и аванси		част 1, параграф 32 от приложение V					
181	**Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, оценени по метод на разходите**	член 37, параграф 1 от ДОБ; член 42а, параграф 4, буква б) от ДОБ; част 1, параграф 16 от приложение V						
200	Капиталови инструменти	част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33						
182	Дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V						
183	Кредити и аванси	част 1, точка 32 от приложение V						
184	**Други нетъргуеми, недеривативни финансови активи**	членове 35-37 от ДОБ						
185	Капиталови инструменти	част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33						
186	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V						
187	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 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 националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Текущ период**	
				Приходи	**Разходи**
				част 2, параграфи 187 и 189 от приложение V	*част 2, параграфи 188 и 190 от приложение V*
				010	020
010	**Деривати — търгуване**	*приложение II към РКИ; част 2, параграф 193 от приложение V*	*допълнение А, БА.1 и БА.6 от МСФО 9; част 2, параграф 193 от приложение V*		
015	от които: приходи от лихви по деривати в икономическо хеджиране	*част 2, параграф 193 от приложение V*	*част 2, параграф 193 от приложение V*		
020	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*		
030	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*		
040	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*		
050	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
060	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
070	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
080	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*		
090	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*		
100	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*		
110	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
120	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
130	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
140	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*		
141	от които: жилищни кредити	*част 2, параграфи 88, буква б) и 194i от приложение V*	*част 2, параграфи 88, буква б) и 194i от приложение V*		
142	от които: потребителски кредит	*част 2, параграфи 88, буква а) и 194i, от приложение V*	*част 2, параграфи 88, буква а) и 194i, от приложение V*		
150	**Други активи**	*част 1, параграф 51 от приложение V*	*част 2, параграф 5 от приложение V*		
160	**Депозити**	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*		
170	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*		
180	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*		

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Текущ период**	
				Приходи	**Разходи**
				част 2, параграфи 187 и 189 от приложение V	*част 2, параграфи 188 и 190 от приложение V*
				010	020
190	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
200	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
210	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
220	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*		
230	**Емитирани дългови ценни книжа**	*част 1, параграф 37 от приложение V*	*част 1, параграф 37 от приложение V*		
240	**Други финансови пасиви**	*част 1, параграфи 32-34 и част 2, параграф 191 от приложение V*	*част 1, параграфи 32-34 и част 2, параграф 191 от приложение V*		
250	**Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск**	*част 2,192 от приложение V*	*част 2,192 от приложение V*		
260	**Други пасиви**	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*		
270	**ЛИХВИ**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграфи 1-2 от ДОБ*	*параграф 97 от МСС 1*		
280	от които: приходи от лихви при финансовите активи с кредитна обезценка		*МСФО 9.5.4.1; .B5.4.7; част 2, параграф 194 от приложение V*		
290	от които: лихви от лизинги	*част 2, параграф 194ii от приложение V*	*параграф 38, буква а) и 49 от МСФО 16; част 2, параграф 194ii от приложение V*		

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 националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Текущ период**
				част 2, параграфи 195-196 от приложение V
				010
010	**Капиталови инструменти**	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*		
020	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграф 31 от приложение V*	*част 1, параграф 31 от приложение V*	
030	**Кредити и аванси**	*част 1, параграф 32 от приложение V*	*част 1, параграф 32 от приложение V*	
040	**Депозити**	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*	
050	**Емитирани дългови ценни книжа**	*част 1, точка 37 от приложение V*	*част 1, параграф 37 от приложение V*	
060	**Други финансови пасиви**	*част 1, точки 38-41 от приложение V*	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*	
070	**НЕТНА ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ОТ ОТПИСВАНЕТО НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, КОИТО НЕ СЕ ОТЧИТАТ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 6 от ДОБ; част 2, параграф 45 от приложение V*	*част 2, параграф 45 от приложение V*	

16.3 **Печалба или загуба от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и от търгуеми финансови активи и пасиви, по инструменти**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Текущ период**
				част 2, параграфи 197-198 от приложение V
				010
010	**Деривати**		*допълнение А, БА.1 и БА.7(а) от МСФО 9;*	
015	от които: Икономическо хеджиране с използване на опцията за справедлива стойност		*МСФО 9.6.7.1; параграф 9, буква г) от МСФО 7; част 2, параграф 199 от приложение V*	
020	**Капиталови инструменти**		*параграф 11 от МСС 32*	
030	**Дългови ценни книжа**		*част 1, параграф 31 от приложение V*	
040	**Кредити и аванси**		*част 1, параграф 32 от приложение V*	
050	**Къси позиции**		*МСФО 9БА.7(б)*	
060	**Депозити**		*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*	
070	**Емитирани дългови ценни книжа**		*част 1, параграф 37 от приложение V*	
080	**Други финансови пасиви**		*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*	
090	**НЕТНА ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ**		*допълнение А и БА.6 от МСФО 9; параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7*	
095	от които: печалба и загуба поради прекласификацията на активи по амортизирана стойност		*МСФО 9.5.6.2; част 2, параграф 199 от приложение V*	
100	**Деривати**	*приложение II към РКИ*		
110	**Капиталови инструменти**	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*		
120	**Дългови ценни книжа**	*част 1, точка 31 от приложение V*		
130	**Кредити и аванси**	*част 1, точка 32 от приложение V*		
140	**Къси позиции**			
150	**Депозити**	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*		
160	**Емитирани дългови ценни книжа**	*част 1, точка 37 от приложение V*		
170	**Други финансови пасиви**	*част 1, точки 38-41 от приложение V*		
180	**НЕТНА ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ОТ ТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 6 от ДОБ; част 1, параграф 17 от приложение V*		

16.4 **Печалба или загуба от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и от търгуеми финансови активи и пасиви, по риск**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Текущ период**
				010
010	**Лихвени инструменти и свързаните с тях деривати**		*част 2, параграф 200, буква а) от приложение V*	
020	**Капиталови инструменти и свързаните с тях деривати**		*част 2, параграф 200, буква б) от приложение V*	
030	**Валутна търговия и деривати, свързани с валутни курсове и злато**		*част 2, параграф 200, буква в) от приложение V*	
040	**Инструменти за кредитен риск и свързаните с тях деривати**		*част 2, параграф 200, буква г) от приложение V*	
050	**Деривати върху стоки**		*част 2, параграф 200, буква д) от приложение V*	
060	**Други**		*част 2, параграф 200, буква е) от приложение V*	
070	**НЕТНА ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА 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, параграф 200, буква а) от приложение V*		
090	**Капиталови инструменти и свързаните с тях деривати**	*част 2, параграф 200, буква б) от приложение V*		
100	**Валутна търговия и деривати, свързани с валутни курсове и злато**	*част 2, параграф 200, буква в) от приложение V*		
110	**Инструменти за кредитен риск и свързаните с тях деривати**	*част 2, параграф 200, буква г) от приложение V*		
120	**Деривати върху стоки**	*част 2, параграф 200, буква д) от приложение V*		
130	**Други**	*част 2, параграф 200, буква е) от приложение V*		
140	**НЕТНА ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ОТ ТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 6 от ДОБ*		

16.4.1 **Печалба или загуба от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Текущ период**
				част 2,201 от приложение V
				010
020	**Капиталови инструменти**		*параграф 11 от МСС 32*	
030	**Дългови ценни книжа**		*част 1, параграф 31 от приложение V*	
040	**Кредити и аванси**		*част 1, параграф 32 от приложение V*	
090	**НЕТНА ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ОТ НЕТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА**		*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7*	
100	от които: печалба и загуба поради прекласификацията на активи по амортизирана стойност		*МСФО 9.6.5.2; част 2, параграф 202 от приложение V*	

16.5 **Печалба или загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Текущ период**	**Промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск**
				част 2,203 от приложение V	*част 2,203 от приложение V*
				010	020
010	**Капиталови инструменти**	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*			
020	**Дългови ценни книжа**	*част 1, точка 31 от приложение V*	*част 1, параграф 31 от приложение V*		
030	**Кредити и аванси**	*част 1, параграф 32 от приложение V*	*част 1, параграф 32 от приложение V*		
040	**Депозити**	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*		
050	**Емитирани дългови ценни книжа**	*част 1, точка 37 от приложение V*	*част 1, параграф 37 от приложение V*		
060	**Други финансови пасиви**	*част 1, точки 38-41 от приложение V*	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*		
070	**НЕТНА ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА 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*		
071	от които: нетна печалба или (-) загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата за целите на хеджирането		*МСФО 9.6.7; параграф 24Ж, буква б) от МСФО 7 част 2, параграф 204 от приложение V*		
072	от които: нетна печалба или (-) загуба, след отчитането, от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата за целите на хеджирането		*МСФО 9.6.7; параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; част 2, параграф 204 от приложение V*		
080	**Капиталови инструменти**	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*			
090	**Дългови ценни книжа**	*част 1, точка 31 от приложение V*			
100	**Кредити и аванси**	*част 1, точка 32 от приложение V*			
110	**Депозити**	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*			
120	**Емитирани дългови ценни книжа**	*част 1, точка 37 от приложение V*			
130	**Други финансови пасиви**	*част 1, точки 38-41 от приложение V*			
140	**НЕТНА ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ОТ НЕТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 6 от ДОБ*			

16.6 **Печалба или загуба от отчитане на хеджиране**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ *част 2,207 от приложение V*	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Текущ период**
				част 2, параграф 205 от приложение V
				010
010	**Промени в справедливата стойност на инструмент за хеджиране [включително и извеждане от експлоатация]**	*член 8, параграфи 1, буква а), 6 и 8, буква а) от Директивата за счетоводството*	*МСФО 7.24А(в); параграф 24В, буква б), подточка vi) от МСФО 7*	
020	**Промени в справедливата стойност на хеджирана позиция, които се дължат на хеджирания риск**	*член 8, параграфи 1, буква а), 6 и 8, буква а) от Директивата за счетоводството*	*МСФО 9.6.3.7; .6.5.8; .Б6.4.1; параграф 24Б, буква а), подточка iv) от МСФО 7; параграф 24В, буква б), подточка vi) от МСФО 7; част 2, параграф 206 от приложение V*	
030	**Неефективност в печалбата или загубата от хеджиране на парични потоци**	*член 8, параграфи 1, буква а), 6 и 8, буква а) от Директивата за счетоводството*	*параграф 24В, буква б), подточка ii) от МСФО 7; параграф 24В, буква б), подточка vi) от МСФО 7*	
040	**Неефективност в печалбата или загубата от хеджиране на нетните инвестиции в чуждестранни дейности**	*член 8, параграф 1, буква а) от Директивата за счетоводството*	*параграф 24В, буква б), подточка ii) от МСФО 7; параграф 24В, буква б), подточка vi) от МСФО 7*	
050	**НЕТНА ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ОТ ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ**	*член 8, параграфи 1, буква а), 6 и 8, буква а) от Директивата за счетоводството*		

16.7 **Обезценка на нефинансови активи**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Текущ период**		
				Добавки	**Сторниране**	**Натрупана обезценка**
				част 2, параграф 208 от приложение V	*част 2, параграф 208 от приложение V*	
				010	020	040
060	**Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия**	*член 27 Вертикално разположение, параграфи 13-14 от ДОБ*	*параграфи 40-43 от МСС 28*			
070	Дъщерни предприятия		*допълнение А към МСФО 10*			
080	Смесени 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	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 9 от ДОБ*	*параграф 73, буква д), подточки v) и 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	Положителна репутация	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 9 от ДОБ*	*параграф 10б от МСС 36; параграфи 88-99 и 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) и v) от МСС 38*			
145	Други		*параграф 126, букви а)-б) от МСС 36*			
150	**ОБЩО**					

16.8 **Други административни разходи**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Текущ период**
				Разходи
				0010
0010	**Разходи в областта на информационните технологии**	*част 2, параграф 208i от приложение V*	*част 2, параграф 208i от приложение V*	
0020	Възлагане на външни изпълнители в областта на информационните технологии	*част 2, параграфи 208i-208ii от приложение V*	*част 2, параграфи 208i-208ii от приложение V*	
0030	Разходи за ИТ, различни от разходите за възлагане на външни изпълнители в областта на информационните технологии	*част 2, параграф 208i от приложение V*	*част 2, параграф 208i от приложение V*	
0040	**Данъци и мита (други)**	*част 2, параграф 208iii от приложение V*	*част 2, параграф 208iii от приложение V*	
0050	**Консултантски и професионални услуги**	*част 2, параграф 208iv от приложение V*	*част 2, параграф 208iv от приложение V*	
0060	**Реклама, маркетинг и комуникации**	*част 2, параграф 208v от приложение V*	*част 2, параграф 208v от приложение V*	
0070	**Разходи, свързани с кредитен риск**	*част 2, параграф 208vi от приложение V*	*част 2, параграф 208vi от приложение V*	
0080	**Разходи за съдебни спорове, които не са обхванати от разпоредбите**	*част 2, параграф 208vii от приложение V*	*част 2, параграф 208vii от приложение V*	
0090	**Разходи във връзка с недвижимото имущество**	*част 2, параграф 208viii от приложение V*	*част 2, параграф 208viii от приложение V*	
0100	**Разходи за лизинг**	*част 2, параграф 208ix от приложение V*	*част 2, параграф 208ix от приложение V*	
0110	**Други административни разходи — Други разходи**	*част 2, параграф 208x от приложение V*	*част 2, параграф 208x от приложение V*	
0120	**ДРУГИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ**			

17. **<u>Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ: Счетоводен баланс</u>**

17.1 **Активи**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]**
				част 1, параграфи 27-28 и част 2, параграф 209 от приложение V
				010
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, параграф 1 от приложение V*	
030	Парични салда в централни банки	*член 13, параграф 2 от ДОБ; част 2, параграф 2 от приложение V*	*част 2, параграф 2 от приложение V*	
040	Други депозити на виждане	*част 2, точка 3 от приложение V*	*част 2, параграф 3 от приложение V*	
050	**Финансови активи, държани за търгуване**		*параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А от МСФО 9*	
060	Деривати		*допълнение А към МСФО 9*	
070	Капиталови инструменти		*параграф 11 от МСС 32*	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]**
				част 1, параграфи 27-28 и част 2, параграф 209 от приложение V
				010
080	Дългови ценни книжа		*част 1, параграф 31 от приложение V*	
090	Кредити и аванси		*част 1, параграф 32 от приложение V*	
091	**Търгуеми финансови активи**	*членове 32-33 от ДОБ; част 1, параграф 17 от приложение V*		
092	Деривати	*приложение II към РКИ; част 1, параграф 17 от приложение V*		
093	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*		
094	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*		
095	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*		
096	**Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата**		*МСФО 9.4.1.4*	
097	Капиталови инструменти		*параграф 11 от МСС 32*	
098	Дългови ценни книжа		*част 1, точка 31 от приложение V*	
099	Кредити и аванси		*част 1, точка 32 от приложение V*	
100	**Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството*	*параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*	
110	Капиталови инструменти			
120	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*	*част 1, параграф 31 от приложение V*	
130	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*	*част 1, параграф 32 от приложение V*	
141	**Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**		*параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*	
142	Капиталови инструменти		*параграф 11 от МСС 32*	
143	Дългови ценни книжа		*част 1, точка 31 от приложение V*	
144	Кредити и аванси		*част 1, точка 32 от приложение V*	
171	**Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 36, параграф 2 от ДОБ*		
172	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*		
173	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*		
174	Кредити и аванси	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4, буква б) от Директивата за счетоводството; част 1, параграф 32 от приложение V*		

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]** *част 1, параграфи 27-28 и част 2, параграф 209 от приложение V*
				010
175	**Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 8 от Директивата за счетоводството*		
176	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*		
177	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*		
178	Кредити и аванси	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4, буква б) от Директивата за счетоводството; част 1, параграф 32 от приложение V*		
181	**Финансови инструменти по амортизирана стойност**		*параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*	
182	Дългови ценни книжа		*част 1, точка 31 от приложение V*	
183	Кредити и аванси		*част 1, точка 32 от приложение V*	
231	**Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, оценени по метод на разходите**	*член 35 от ДОБ; член 6, параграф 1, буква и) и член 8, параграф 2 от Директивата за счетоводството; част 1, параграфи 18 и 19 от приложение V*		
380	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*		
232	Дългови ценни книжа	*част 1, параграф 31 от приложение V*		
233	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*		
234	**Други нетъргуеми, недеривативни финансови активи**	*член 37 от ДОБ; член 12, параграф 7 от Директивата за счетоводството; част 1, параграф 20 от приложение V*		
235	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*		
236	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*		
237	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*		
240	**Деривати – отчитане на хеджиране**	*член 8, параграфи 1, буква а), 6 и 8 от Директивата за счетоводството; параграф 9 от МСС 39; част 1, параграф 22 от приложение V*	*МСФО 9.6.2.1; част 1, точка 22 от приложение V*	
250	**Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск**	*член 8, параграфи 5 и 6 от Директивата за счетоводството; параграф 89А, буква а) от МСС 39*	*параграф 89А, буква а) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8*	
260	**Инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия**	*член 4 „Активи“, параграфи 7-8 от ДОБ; член 2, параграф 2 от Директивата за счетоводството; част 1, параграф 21 и част 2, параграфи 4 и 210 от приложение V*	*параграф 54, буква д) от МСС 1; част 1, параграф 21 и част 2, параграфи 4 и 210 от приложение V*	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]**
				част 1, параграфи 27-28 и част 2, параграф 209 от приложение V
				010
270	**Активи по презастрахователни и застрахователни договори**	*част 2,211 от приложение V*	*НИ 20, букви б)-в) от МСФО 4; част 2,211 от приложение V*	
280	**Материални активи**	*член 4 „Активи“, параграф 10 от ДОБ*		
290	**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*	
300	Положителна 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 и 118 от МСС 38*	
320	**Данъчни активи**		*параграф 54, букви н) и 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 17, параграф 1, буква е) от Директивата за счетоводството; 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	**Други активи**	*част 2, параграфи 5 и 6 от приложение V*	*част 2, параграф 5 от приложение V*	
360	**Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба**		*параграф 54, буква й) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 6 от приложение V*	
365	**(–) Намаление на стойността за търгуемите активи, оценени по справедлива стойност**	*част 1, параграф 29 от приложение V*		
370	**ОБЩО АКТИВИ**	*член 4 Активи от ДОБ*	*параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1*	

17.2 **Задбалансови експозиции: Поети задължения за кредитиране, финансови гаранции и други поети задължения**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Счетоводен обхват на консолидацията [Номинална стойност]**
				част 2, параграфи 118 и 209 от приложение V
				010
010	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква як) и част 2, параграфи 112 и 113 от приложение V*	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква як), част 2, параграфи 102-105, 113 и 116 от приложение V*	
020	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква е) и част 2, параграфи 112 и 114 от приложение V*	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква е), част 2, параграфи 102-105, 114 и 116 от приложение V*	
030	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква як) и част 2, параграфи 112 и 115 от приложение V*	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква як), част 2, параграфи 102-105, 115 и 116 от приложение V*	
040	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**			

17.3 **Пасиви и собствен капитал**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]** *част 1, параграфи 27-28 и част 2, параграф 209 от приложение V*
				010
010	**Финансови пасиви, държани за търгуване**		*параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; БА, параграф 6 от МСФО 9*	
020	Деривати		*допълнение А от МСФО 9; МСФО 9.4.2.1(а); БА, параграф 7, буква а) от МСФО 9*	
030	Къси позиции		*БА, параграф 7, буква б) от МСФО 9*	
040	Депозити		*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*	
050	Емитирани дългови ценни книжа		*част 1, точка 37 от приложение V*	
060	Други финансови пасиви		*част 1, точки 38-41 от приложение V*	
061	**Търгуеми финансови пасиви**	*член 8, параграфи 1, буква а), 3 и 6 от Директивата за счетоводството*		
062	Деривати	*приложение II към РКИ; част 1, параграфи 25 и 27 от приложение V*		
063	Къси позиции			
064	Депозити	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*		
065	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, точка 37 от приложение V*		
066	Други финансови пасиви	*част 1, точки 38-41 от приложение V*		
070	**Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; параграф 9 от МСС 39*	*параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2*	
080	Депозити	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*	
090	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, точка 37 от приложение V*	*част 1, параграф 37 от приложение V*	
100	Други финансови пасиви	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*	
110	**Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност**		*параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1*	
120	Депозити		*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*	
130	Емитирани дългови ценни книжа		*част 1, параграф 37 от приложение V*	
140	Други финансови пасиви		*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*	
141	**Нетъргуеми, недериватни финансови пасиви, оценени по метод на разходите**	*член 8, параграф 3 от Директивата за счетоводството*		

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]**
				част 1, параграфи 27-28 и част 2, параграф 209 от приложение V
				010
142	Депозити	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*		
143	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, точка 37 от приложение V*		
144	Други финансови пасиви	*част 1, точки 38-41 от приложение V*		
150	**Деривати – отчитане на хеджиране**	*член 8, параграфи 1, буква а), 6 и 8, буква а) от Директивата за счетоводството; част 1, параграф 26 от приложение V*	*МСФО 9.6.2.1; част 1, точка 26 от приложение V*	
160	**Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск**	*член 8, параграфи 5 и 6 от Директивата за счетоводството; част 2, параграф 8 от приложение V; параграф 89А, буква б) от МСС 39*	*параграф 89А, буква б) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8*	
170	**Пасиви по застрахователни и презастрахователни договори**	*част 2,212 от приложение V*	*НИ 20, буква а) от МСФО 4; част 2,212 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) и о) от МСС 1*	
200	Текущи данъчни пасиви		*параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12*	
210	Отсрочени данъчни пасиви	*член 17, параграф 1, буква е) от Директивата за счетоводството; 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, който може да бъде изплатен при поискване**		*МСС 32, пример за илюстрация 33; КРМСФО 2; част 2, точка 12 от приложение V*	
230	**Други пасиви**	*част 2, точка 13 от приложение V*	*част 2, параграф 13 от приложение V*	
240	**Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба**		*параграф 54, буква п) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 14 от приложение V*	
245	**Намаление на стойността за търгуемите пасиви, оценени по справедлива стойност**	*част 1, параграф 29 от приложение V*		
250	**ПАСИВИ**		*параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1*	
260	**Капитал**	*член 4 „Пасиви“, параграф 9 от ДОБ; член 22 от ДОБ*	*параграф 54, буква с) от МСС 1; член 22 от ДОБ*	
270	**Премийни резерви**	*член 4 „Пасиви“, параграф 10 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ;*	*параграф 78, буква д) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ*	
280	**Емитирани инструменти на собствения капитал, различни от капитал**	*част 2, параграфи 18-19 от приложение V*	*част 2, параграфи 18-19 от приложение V*	
290	**Друг собствен капитал**	*част 2, параграф 20 от приложение V*	*параграф 10 от МСФО 2; част 2, точка 20 от приложение V*	
300	**Натрупан друг всеобхватен доход**	*член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ*	*член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ*	
310	**Неразпределена печалба**	*член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ*	*член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ*	
320	**Преоценъчни резерви**	*член 4 „Пасиви“, параграф 12 от ДОБ;*	*параграф 33, Г5-Г8 от МСФО 1*	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]**
				част 1, параграфи 27-28 и част 2, параграф 209 от приложение V
				010
325	**Резерви от справедлива стойност**	*член 8, параграф 1, буква а) от Директивата за счетоводството*		
330	**Други резерви**	*член 4 Пасиви, параграф 11-13 от ДОБ*	*параграф 54 от МСС 1; параграф 78, буква д) от МСС 1*	
335	**Разлики при първа консолидация**	*член 24, параграф 3, буква в) от Директивата за счетоводството*		
340	**(-) Обратно изкупени собствени акции**	*Директива за счетоводството Приложение III Приложение III активи, Г (III) (2) член 4 Активи, параграф 12 от ДОБ; част 2, параграф 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, параграф 28 от приложение V*	
350	**Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка**	*член 4 „Пасиви“, параграф 14 от ДОБ;*	*параграф Б94 от МСФО 10*	
360	**(-) Междинни дивиденти**	*Член 26, параграф 2 от Регламента за капиталовите изисквания*	*параграф 35 от МСС 32*	
370	**Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]**	*член 24, параграф 4 от Директивата за счетоводството*	*параграф 54, буква р) от МСС 1; параграфи 22 и Б94 от МСФО 10*	
380	**ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ**		*параграф 9, буква в), НИ 6 от МСС 1*	
390	**ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ**	*член 4 Пасиви от ДОБ*	*НИ 6 от МСС 1*	

18 Информация за обслужваните и необслужваните експозиции

18.0 Информация за обслужваните и необслужваните експозиции

				Брутна балансова стойност/номинална стойност					
					Обслужвани				
						Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	от които: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)
				010	020	030	055	056	057
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО		*част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118 и 221 от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35М(а); част 2 от приложение V параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118 и 221 от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235 от приложение V*		
005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*член 13, параграф 2 от ДОБ; част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*	*част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*						
010	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
020	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
030	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
040	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
050	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
060	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
070	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
080	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
090	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
					Обслужвани				
						Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	от които: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)
				010	020	030	055	056	057
				част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118 и 221 от приложение V	част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V	част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V	част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V	МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); част 2 от приложение V параграф 237, буква г)	МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)
				част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118 и 221 от приложение V	част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V	част 2, параграфи 222 и 235 от приложение V	част 2, параграфи 222 и 235 от приложение V		
100	кредитни институции	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V						
110	други финансови предприятия	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V						
120	нефинансови предприятия	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V	част 1, параграф 42, 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: Кредити, обезпечени с търговски имот	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V						
150	домакинства	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V						
160	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V						
170	От които: Потребителски кредит	част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V	част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V						
180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	част 2, параграф 233, буква а) от приложение V	част 2, параграф 233, буква а) от приложение V						
181	**Дългови ценни книжа**	част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V	част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V						
182	централни банки	част 1, параграф 42, буква а) от приложение V	част 1, параграф 42, буква а) от приложение V						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
					Обслужвани				
						Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	от които: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)
				010	020	030	055	056	057
				част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118 и 221 от приложение V	част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V	част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V	част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V	МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); част 2 от приложение V параграф 237, буква г)	МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)
		част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118 и 221 от приложение V	част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V	част 2, параграфи 222 и 235 от приложение V	част 2, параграфи 222 и 235 от приложение V				
183	сектори „Държавно управление“	част 1, параграф 42, буква б) от приложение V	част 1, параграф 42, буква б) от приложение V						
184	кредитни институции	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V						
185	други финансови предприятия	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V						
186	нефинансови предприятия	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V						
191	**Кредити и аванси**	част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V	част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V						
192	централни банки	част 1, параграф 42, буква а) от приложение V	част 1, параграф 42, буква а) от приложение V						
193	сектори „Държавно управление“	част 1, параграф 42, буква б) от приложение V	част 1, параграф 42, буква б) от приложение V						
194	кредитни институции	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V						
195	други финансови предприятия	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V						
196	нефинансови предприятия	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V						
900	От които: Малки и средни предприятия	член 1, параграф 2, буква а) МСП	член 1, параграф 2, буква а) МСП						
903	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
					Обслужвани				
						Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	от които: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)
				010	020	030	055	056	057
			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	*част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118 и 221 от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); част 2 от приложение V параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118 и 221 от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235 от приложение V*		
197	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
910	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*						
913	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*						
201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 233, буква б) от приложение V*	*част 2, параграф 233, буква б) от приложение V*						
211	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
212	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
213	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
214	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
215	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
216	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
221	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
222	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
					Обслужвани				
						Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	от които: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)
				010	020	030	055	056	057
				част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118 и 221 от приложение V	част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V	част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V	част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V	МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); част 2 от приложение V параграф 237, буква г)	МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)
				част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118 и 221 от приложение V	част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V	част 2, параграфи 222 и 235 от приложение V	част 2, параграфи 222 и 235 от приложение V		
223	сектори „Държавно управление“	част 1, параграф 42, буква б) от приложение V	част 1, параграф 42, буква б) от приложение V						
224	кредитни институции	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V						
225	други финансови предприятия	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V						
226	нефинансови предприятия	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V						
920	От които: Малки и средни предприятия	член 1, параграф 2, буква а) МСП	член 1, параграф 2, буква а) МСП						
923	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V						
227	домакинства	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V						
930	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V						
933	от които: Потребителски кредит	част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V	част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V						
231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	част 2, параграф 233, буква в) от приложение V	част 2, параграф 233, буква в) от приложение V						
330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	част 2, параграф 217 от приложение V	част 2, параграф 217 от приложение V						

				Брутна балансова стойност/номинална стойност					
					Обслужвани				
						Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	от които: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)
				010	020	030	055	056	057
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	***Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО***	*част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118 и 221 от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); част 2 от приложение V параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*
				част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118 и 221 от приложение V	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235 от приложение V*		
335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**		*част 2, параграф 220 от приложение V*						
340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 112, 113 и 224 от приложение V*	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 102-105, 113, 116 и 224 от приложение V*						
350	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
360	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
370	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
380	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
390	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
400	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
410	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква е) и част 2, параграфи 112, 114 и 225 от приложение V*	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква е) и част 2, параграфи 102-105, 114, 116 и 225 от приложение V*						
420	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
430	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
					Обслужвани				
						Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	от които: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)
				010	020	030	055	056	057
				част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118 и 221 от приложение V	част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V	част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V	част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V	МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); част 2 от приложение V параграф 237, буква г)	МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)
				част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118 и 221 от приложение V	част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V	част 2, параграфи 222 и 235 от приложение V	част 2, параграфи 222 и 235 от приложение V		
440	кредитни институции	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V						
450	други финансови предприятия	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V						
460	нефинансови предприятия	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V						
470	домакинства	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V						
480	**Други поети задължения**	приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 112, 115 и 224 от приложение V	приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 102-105, 115, 116 и 224 от приложение V						
490	централни банки	част 1, параграф 42, буква а) от приложение V	част 1, параграф 42, буква а) от приложение V						
500	сектори „Държавно управление“	част 1, параграф 42, буква б) от приложение V	част 1, параграф 42, буква б) от приложение V						
510	кредитни институции	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V						
520	други финансови предприятия	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V						
530	нефинансови предприятия	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V						
540	домакинства	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V						
550	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**	част 2, параграф 217 от приложение V	част 2, параграф 217 от приложение V						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
					Необслужвани				
					Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година < = 2 години	Просрочие > 2 година < = 5 години
				060	070	080	090	101	102
			част 2 от приложение V от приложение V	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	
005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*член 13, параграф 2 от ДОБ; част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*	*част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*						
010	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
020	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
030	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
040	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
050	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
060	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
070	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
080	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
090	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
					Необслужвани				
					Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година < = 2 години	Просрочие > 2 година < = 5 години
				060	070	080	090	101	102
			част 2 от приложение V от приложение V	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	
		част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*		
100	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
110	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
120	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, 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: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*						
150	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
160	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*						
170	От които: Потребителски кредит	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*						
180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*част 2, параграф 233, буква а) от приложение V*	*част 2, параграф 233, буква а) от приложение V*						
181	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
182	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
					Необслужвани				
					Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година < = 2 години	Просрочие > 2 година < = 5 години
				060	070	080	090	101	102
				част 2 от приложение V от приложение V	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*
				част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
183	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
184	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
185	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
186	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
191	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
192	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
193	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
194	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
195	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
196	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
900	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						
903	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
					Необслужвани				
					Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година < = 2 години	Просрочие > 2 година < = 5 години
				060	070	080	090	101	102
			част 2 от приложение V от приложение V	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	
		част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*		
197	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
910	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*						
913	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*						
201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 233, буква б) от приложение V*	*част 2, параграф 233, буква б) от приложение V*						
211	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
212	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
213	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
214	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
215	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
216	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
221	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
222	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
					Необслужвани				
					Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година < = 2 години	Просрочие > 2 година < = 5 години
				060	070	080	090	101	102
			част 2 от приложение V от приложение V	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	
		част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*		
223	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
224	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
225	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
226	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
920	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						
923	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*						
227	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
930	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*						
933	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*						
231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 233, буква в) от приложение V*	*част 2, параграф 233, буква в) от приложение V*						
330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*част 2, параграф 217 от приложение V*	*част 2, параграф 217 от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
					Необслужвани				
					Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година < = 2 години	Просрочие > 2 година < = 5 години
				060	070	080	090	101	102
				част 2 от приложение V от приложение V	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*
				част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**		*част 2, параграф 220 от приложение V*						
340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 112, 113 и 224 от приложение V*	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 102-105, 113, 116 и 224 от приложение V*						
350	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
360	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
370	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
380	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
390	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
400	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
410	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква е) и част 2, параграфи 112, 114 и 225 от приложение V*	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква е) и част 2, параграфи 102-105, 114, 116 и 225 от приложение V*						
420	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
430	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
					Необслужвани				
					Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година < = 2 години	Просрочие > 2 година < = 5 години
				060	070	080	090	101	102
				част 2 от приложение V от приложение V	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*
		част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*		
440	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
450	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
460	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
470	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
480	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква як) и част 2, параграфи 112, 115 и 224 от приложение V*	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква як) и част 2, параграфи 102-105, 115, 116 и 224 от приложение V*						
490	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
500	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
510	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
520	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
530	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
540	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
550	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**	*част 2, параграф 217 от приложение V*	*част 2, параграф 217 от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
				Необслужвани					
				Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	от които: в неизпълнение	от които: Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)	от които: обезценени
				106	107	109	110	121	122
				част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 311, буква б) от приложение V*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*	
		част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*		*член 178 от РКИ; част 2, параграф 311, буква б) от приложение V*		*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*		
005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*член 13, параграф 2 от ДОБ; част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*	*част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*						
010	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
020	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
030	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
040	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
050	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
060	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
070	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
080	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
090	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
				Необслужвани					
				Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	от които: в неизпълнение	от които: Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)	от които: обезценени
				106	107	109	110	121	122
				част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 311, буква б) от приложение V*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*	
		част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V			*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*		*член 178 от РКИ; част 2, параграф 311, буква б) от приложение V*		*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*
100	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
110	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
120	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, 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: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*						
150	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
160	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*						
170	От които: Потребителски кредит	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*						
180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*част 2, параграф 233, буква а) от приложение V*	*част 2, параграф 233, буква а) от приложение V*						
181	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
182	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						

				Брутна балансова стойност/номинална стойност					
				Необслужвани					
				Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	от които: в неизпълнение	от които: Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)	от които: обезценени
				106	107	109	110	121	122
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	***Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО***	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 311, буква б) от приложение V*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*	
				част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*		*член 178 от РКИ; част 2, параграф 311, буква б) от приложение V*		*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*
183	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
184	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
185	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
186	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
191	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
192	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
193	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
194	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
195	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
196	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
900	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						
903	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*						

				Брутна балансова стойност/номинална стойност					
				Необслужвани					
				Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	от които: в неизпълнение	от които: Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)	от които: обезценени
				106	107	109	110	121	122
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	***Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО***	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 311, буква б) от приложение V*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*	
				част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*		*член 178 от РКИ; част 2, параграф 311, буква б) от приложение V*		*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*
197	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
910	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*						
913	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*						
201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 233, буква б) от приложение V*	*част 2, параграф 233, буква б) от приложение V*						
211	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
212	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
213	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
214	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
215	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
216	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
221	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
222	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност/номинална стойност					
				Необслужвани					
				Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	от които: в неизпълнение	от които: Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)	от които: обезценени
				106	107	109	110	121	122
			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 311, буква б) от приложение V*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*	
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*		*член 178 от РКИ; част 2, параграф 311, буква б) от приложение V*		*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*
223	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
224	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
225	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
226	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
920	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						
923	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*						
227	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
930	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*						
933	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*						
231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 233, буква в) от приложение V*	*част 2, параграф 233, буква в) от приложение V*						
330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*част 2, параграф 217 от приложение V*	*част 2, параграф 217 от приложение V*						

				Брутна балансова стойност/номинална стойност					
				Необслужвани					
				Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	от които: в неизпълнение	от които: Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)	от които: обезценени
				106	107	109	110	121	122
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	***Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО***	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 311, буква б) от приложение V*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*	
				част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*		*член 178 от РКИ; част 2, параграф 311, буква б) от приложение V*		*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*
335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**		*част 2, параграф 220 от приложение V*						
340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 112, 113 и 224 от приложение V*	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 102-105, 113, 116 и 224 от приложение V*						
350	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
360	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
370	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
380	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
390	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
400	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
410	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква е) и част 2, параграфи 112, 114 и 225 от приложение V*	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква е) и част 2, параграфи 102-105, 114, 116 и 225 от приложение V*						
420	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
430	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						

				Брутна балансова стойност/номинална стойност					
				Необслужвани					
				Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	от които: в неизпълнение	от които: Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)	от които: обезценени
				106	107	109	110	121	122
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	***Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО***	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 311, буква б) от приложение V*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*	
				част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*		*член 178 от РКИ; част 2, параграф 311, буква б) от приложение V*		*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*
440	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
450	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
460	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
470	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
480	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква як) и част 2, параграфи 112, 115 и 224 от приложение V*	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква як) и част 2, параграфи 102-105, 115, 116 и 224 от приложение V*						
490	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
500	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
510	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
520	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
530	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
540	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
550	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**	*част 2, параграф 217 от приложение V*	*част 2, параграф 217 от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
					Обслужвани експозиции - Натрупана обезценка и провизии			Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		
						от които: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
				130	140	141	142	150	160	170
				част 2 от приложение V 238	част 2 от приложение V 238	МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); част 2 от приложение V параграф 237, буква г)	МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)	част 2 от приложение V 238	част 2 от приложение V от приложение V	част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V
				част 2 от приложение V 238	част 2 от приложение V 238			част 2 от приложение V 238	част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V	част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V
005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*член 13, параграф 2 от ДОБ; част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*	*част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*							
010	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*							
020	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
030	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
040	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
050	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
060	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
070	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*							
080	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
090	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
					Обслужвани експозиции - Натрупана обезценка и провизии			Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		
						от които: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
				130	140	141	142	150	160	170
				част 2 от приложение V 238	част 2 от приложение V 238	МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); част 2 от приложение V параграф 237, буква г)	МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)	част 2 от приложение V 238	част 2 от приложение V от приложение V	част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V
				част 2 от приложение V 238	част 2 от приложение V 238			част 2 от приложение V 238	част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V	част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V
100	кредитни институции	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V							
110	други финансови предприятия	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V							
120	нефинансови предприятия	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V	част 1, параграф 42, 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: Кредити, обезпечени с търговски имот	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V							
150	домакинства	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V							
160	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V							
170	От които: Потребителски кредит	част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V	част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V							
180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	част 2, параграф 233, буква а) от приложение V	част 2, параграф 233, буква а) от приложение V							
181	**Дългови ценни книжа**	част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V	част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V							
182	централни банки	част 1, параграф 42, буква а) от приложение V	част 1, параграф 42, буква а) от приложение V							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
					Обслужвани експозиции - Натрупана обезценка и провизии			Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		
						от които: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
				130	140	141	142	150	160	170
				част 2 от приложение V 238	*част 2 от приложение V 238*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); част 2 от приложение V параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*част 2 от приложение V 238*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*
				част 2 от приложение V 238	*част 2 от приложение V 238*			*част 2 от приложение V 238*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*
183	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
184	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
185	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
186	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
191	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*							
192	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
193	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
194	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
195	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
196	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
900	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*							
903	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*							

				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
					Обслужвани експозиции - Натрупана обезценка и провизии			Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		
						от които: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
				130	140	141	142	150	160	170
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО		*част 2 от приложение V 238*	*част 2 от приложение V 238*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); част 2 от приложение V параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*част 2 от приложение V 238*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*част 2 от приложение V 238*	*част 2 от приложение V 238*			*част 2 от приложение V 238*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*
197	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*							
910	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*							
913	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*							
201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 233, буква б) от приложение V*	*част 2, параграф 233, буква б) от приложение V*							
211	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*							
212	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
213	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
214	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
215	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
216	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
221	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*							
222	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
					Обслужвани експозиции - Натрупана обезценка и провизии			Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		
						от които: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
				130	140	141	142	150	160	170
				част 2 от приложение V 238	*част 2 от приложение V 238*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); част 2 от приложение V параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*част 2 от приложение V 238*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*
				част 2 от приложение V 238	*част 2 от приложение V 238*			*част 2 от приложение V 238*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*
223	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
224	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
225	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
226	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
920	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*							
923	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*							
227	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*							
930	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*							
933	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*							
231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 233, буква в) от приложение V*	*част 2, параграф 233, буква в) от приложение V*							
330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*част 2, параграф 217 от приложение V*	*част 2, параграф 217 от приложение V*							

				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
					Обслужвани експозиции - Натрупана обезценка и провизии			Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		
						от които: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
				130	140	141	142	150	160	170
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО		*част 2 от приложение V 238*	*част 2 от приложение V 238*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); част 2 от приложение V параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*част 2 от приложение V 238*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*част 2 от приложение V 238*	*част 2 от приложение V 238*			*част 2 от приложение V 238*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*
335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**		*част 2, параграф 220 от приложение V*							
340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 112, 113 и 224 от приложение V*	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 102-105, 113, 116 и 224 от приложение V*							
350	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
360	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
370	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
380	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
390	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
400	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*							
410	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква е) и част 2, параграфи 112, 114 и 225 от приложение V*	*приложение A към МСФО 4; приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква е) и част 2, параграфи 102-105, 114, 116 и 225 от приложение V*							
420	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
430	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
					Обслужвани експозиции - Натрупана обезценка и провизии			Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		
						от които: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
				130	140	141	142	150	160	170
				част 2 от приложение V 238	част 2 от приложение V 238	МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); част 2 от приложение V параграф 237, буква г)	МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)	част 2 от приложение V 238	част 2 от приложение V от приложение V	част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V
				част 2 от приложение V 238	част 2 от приложение V 238			част 2 от приложение V 238	част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V	част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V
440	кредитни институции	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V							
450	други финансови предприятия	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V							
460	нефинансови предприятия	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V							
470	домакинства	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V							
480	**Други поети задължения**	приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква як) и част 2, параграфи 112, 115 и 224 от приложение V	приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква як) и част 2, параграфи 102-105, 115, 116 и 224 от приложение V							
490	централни банки	част 1, параграф 42, буква а) от приложение V	част 1, параграф 42, буква а) от приложение V							
500	сектори „Държавно управление“	част 1, параграф 42, буква б) от приложение V	част 1, параграф 42, буква б) от приложение V							
510	кредитни институции	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V							
520	други финансови предприятия	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V							
530	нефинансови предприятия	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V							
540	домакинства	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V							
550	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**	част 2, параграф 217 от приложение V	част 2, параграф 217 от приложение V							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
				Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
				Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	от които: Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)
				180	191	192	196	197	950	951
				част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*		
005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*член 13, параграф 2 от ДОБ; част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*	*част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*							
010	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*							
020	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
030	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
040	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
050	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
060	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
070	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*							
080	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
090	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							

				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
				Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
				Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	от които: Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)
				180	191	192	196	197	950	951
			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*		
100	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
110	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
120	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, 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: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*							
150	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*							
160	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*							
170	От които: Потребителски кредит	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*							
180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*част 2, параграф 233, буква а) от приложение V*	*част 2, параграф 233, буква а) от приложение V*							
181	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*							
182	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
				Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
				Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	от които: Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)
				180	191	192	196	197	950	951
				част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*		
183	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
184	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
185	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
186	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
191	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*							
192	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
193	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
194	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
195	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
196	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
900	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*							
903	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*							

				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
				Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
				Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	от които: Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)
				180	191	192	196	197	950	951
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	***Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО***	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*
				част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*		
197	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*							
910	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*							
913	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*							
201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 233, буква б) от приложение V*	*част 2, параграф 233, буква б) от приложение V*							
211	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*							
212	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
213	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
214	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
215	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
216	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
221	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*							
222	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
				Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
				Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	от които: Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)
				180	191	192	196	197	950	951
				част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*
		част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*			
223	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
224	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
225	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
226	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
920	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*							
923	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*							
227	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*							
930	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*							
933	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*							
231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 233, буква в) от приложение V*	*част 2, параграф 233, буква в) от приложение V*							
330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*част 2, параграф 217 от приложение V*	*част 2, параграф 217 от приложение V*							

				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
				Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
				Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	от които: Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)
				180	191	192	196	197	950	951
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО		*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*		
335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**		*част 2, параграф 220 от приложение V*							
340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 112, 113 и 224 от приложение V*	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 102-105, 113, 116 и 224 от приложение V*							
350	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
360	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
370	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
380	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
390	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
400	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*							
410	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква е) и част 2, параграфи 112, 114 и 225 от приложение V*	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква е) и част 2, параграфи 102-105, 114, 116 и 225 от приложение V*							
420	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
430	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							

				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
				Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						
				Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	от които: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)	от които: Инструменти с кредитна обезценка (етап 3)
				180	191	192	196	197	950	951
			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 част 2 от приложение V 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 237, буква а) от приложение V*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*		
440	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
450	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
460	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
470	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*							
480	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква як) и част 2, параграфи 112, 115 и 224 от приложение V*	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква як) и част 2, параграфи 102-105, 115, 116 и 224 от приложение V*							
490	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*							
500	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*							
510	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*							
520	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*							
530	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*							
540	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*							
550	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**	*част 2, параграф 217 от приложение V*	*част 2, параграф 217 от приложение V*							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *част 2, параграф 119 от приложение V*			
				Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови получени гаранции по обслужвани експозиции	Финансови Получени гаранции по необслужвани експозиции
				201	200	205	210
				част 2 от приложение V 239	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*
				част 2, параграфи 236 и 238 239	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*
005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*член 13, параграф 2 от ДОБ; част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*	*част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*				
010	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*				
020	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
030	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
040	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
050	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
060	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
070	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*				
080	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
090	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *част 2, параграф 119 от приложение V*			
				Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови получени гаранции по обслужвани експозиции	Финансови Получени гаранции по необслужвани експозиции
				201	200	205	210
				част 2 от приложение V 239	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*
				част 2, параграфи 236 и 238 239	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*
100	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
110	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
120	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, 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: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*				
150	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
160	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*				
170	От които: Потребителски кредит	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*				
180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*част 2, параграф 233, буква а) от приложение V*	*част 2, параграф 233, буква а) от приложение V*				
181	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*				
182	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *част 2, параграф 119 от приложение V*			
				Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови получени гаранции по обслужвани експозиции	Финансови Получени гаранции по необслужвани експозиции
				201	200	205	210
			част 2 от приложение V 239	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*част 2, параграфи 236 и 238 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*
183	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
184	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
185	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
186	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
191	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*				
192	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
193	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
194	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
195	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
196	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
900	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
903	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *част 2, параграф 119 от приложение V*			
				Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови получени гаранции по обслужвани експозиции	Финансови Получени гаранции по необслужвани експозиции
				201	200	205	210
			част 2 от приложение V 239	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	
			част 2, параграфи 236 и 238 239	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	
197	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
910	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*				
913	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*				
201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 233, буква б) от приложение V*	*част 2, параграф 233, буква б) от приложение V*				
211	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*				
212	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
213	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
214	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
215	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
216	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
221	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*				
222	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *част 2, параграф 119 от приложение V*			
				Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови получени гаранции по обслужвани експозиции	Финансови Получени гаранции по необслужвани експозиции
				201	200	205	210
				част 2 от приложение V 239	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*част 2, параграфи 236 и 238 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*
223	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
224	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
225	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
226	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
920	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
923	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*				
227	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
930	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*				
933	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*				
231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 233, буква в) от приложение V*	*част 2, параграф 233, буква в) от приложение V*				
330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*част 2, параграф 217 от приложение V*	*част 2, параграф 217 от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *част 2, параграф 119 от приложение V*			
				Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови получени гаранции по обслужвани експозиции	Финансови Получени гаранции по необслужвани експозиции
				201	200	205	210
			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*част 2, параграфи 236 и 238 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*
335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**		*част 2, параграф 220 от приложение V*				
340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 112, 113 и 224 от приложение V*	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 102-105, 113, 116 и 224 от приложение V*				
350	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
360	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
370	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
380	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
390	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
400	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
410	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква е) и част 2, параграфи 112, 114 и 225 от приложение V*	*приложение A към МСФО 4; приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква е) и част 2, параграфи 102-105, 114, 116 и 225 от приложение V*				
420	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
430	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *част 2, параграф 119 от приложение V*			
				Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови получени гаранции по обслужвани експозиции	Финансови Получени гаранции по необслужвани експозиции
				201	200	205	210
				част 2 от приложение V 239	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*
				част 2, параграфи 236 и 238 239	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*
440	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
450	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
460	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
470	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
480	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 112, 115 и 224 от приложение V*	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 102-105, 115, 116 и 224 от приложение V*				
490	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
500	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
510	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
520	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
530	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
540	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
550	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**	*част 2, параграф 217 от приложение V*	*част 2, параграф 217 от приложение V*				

18.1 **Входящи и изходящи потоци на необслужвани експозиции — кредити и аванси по сектори на контрагентите**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност на кредитите и авансите**	
				Входящи потоци от необслужвани експозиции	(-) Изходящи потоци от необслужвани експозиции
				0010	0020
				част 2, параграфи 213—216, 224—234, 239i-239iii, 239vi от приложение V	*част 2, параграфи 213—216, 224—234, 239i, 239iv-239vi от приложение V*
				част 2, параграфи 213—216, 224—234, 239i-239iii, 239vi от приложение V	*част 2, параграфи 213—216, 224—234, 239i, 239iv-239vi от приложение V*
0010	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*		
0020	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*		
0030	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*		
0040	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*		
0050	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*		
0060	от които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*		
0070	от които: Заеми за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; част 2, параграф 239vii, буква а), параграф 239ix от приложение V*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; част 2, параграф 239vii, буква а), параграф 239ix от приложение V*		
0080	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239vii, буква а), параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239vii, буква а), параграф 239ix от приложение V*		
0090	от които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vii, буква б) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vii, буква б) от приложение V*		
0100	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*		
0110	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vii, буква б) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vii, буква б) от приложение V*		
0120	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграфи 88, буква а) и 239vii, буква в) от приложение V*	*част 2, параграфи 88, буква а) и 239vii, буква в) от приложение V*		
0130	**КРЕДИТИ И АВАНСИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*част 2, параграф 217 от приложение V*	*част 2, параграф 217 от приложение V*		
0140	**КРЕДИТИ И АВАНСИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**		*част 2, параграф 220 от приложение V*		
0150	**ОБЩ РАЗМЕР НА ВХОДЯЩИТЕ/ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ**				

18.2 Заеми за търговски недвижими имоти (ТНИ) и допълнителна информация за заеми, обезпечени с недвижим имот

			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	Брутна балансова стойност						
						от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	обслужвани				
								Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	от които: Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране	от които: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
					0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
					част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118 и 221 от приложение V	*част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118, 240-245, 251-258 от приложение V*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V*	*част 2 от приложение V от приложение V*
					част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118 и 221 от приложение V	*част 1, параграф 34 и част 2, от приложение V*	*част 2, параграфи 256 и 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 от приложение V*	*част 2 от приложение V от приложение V*
0010	**Нефинансови предприятия**	Заеми за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*							
0020		Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*	*част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*							
0030		Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*							
0040		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*							
0050		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*							
0060		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*							
0070	**Сектор „Домакинства“**	Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*							
0080		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*							
0090		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*							
0100		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*							

			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност**				
					Необслужвани				
						Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година < = 2 години
					0080	0090	0100	0110	0120
					част 2, параграфи 259-263 от приложение V	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*
			част 2, параграфи 259-263 от приложение V	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*			
0010	**Нефинансови предприятия**	Заеми за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*					
0020		Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*	*част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*					
0030		Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*					
0040		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					
0050		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					
0060		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					
0070	**Сектор „Домакинства“**	Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*					
0080		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					
0090		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					
0100		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					

			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност**				
					Необслужвани				
					Просрочие > 2 година < = 5 години	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	от които: в неизпълнение	От които: Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
					0130	0140	0150	0160	0170
			член 1, параграф 2, буква а) МСП; част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 311, буква б) от приложение V*	*част 2 от приложение V от приложение V*
			част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222 и 235-236 от приложение V*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 311, буква б) от приложение V*	*част 2 от приложение V от приложение V*
0010	**Нефинансови предприятия**	Заеми за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*					
0020		Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*	*част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*					
0030		Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*					
0040		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					
0050		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					
0060		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					
0070	**Сектор „Домакинства“**	Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*					
0080		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					
0090		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					
0100		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					

			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск**			
						от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	**Обслужвани експозиции - Натрупани обезценки**	от които: Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
					0180	0190	0200	0210
					част 2 от приложение V 238	*част 2 от приложение V 267*	*част 2 от приложение V 238*	*част 2 от приложение V 207*
					част 2 от приложение V 238	*част 2 от приложение V 267*	*част 2 от приложение V 238*	*част 2 от приложение V 207*
0010	**Нефинансови предприятия**	Заеми за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*				
0020		Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*	*част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*				
0030		Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*				
0040		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*				
0050		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*				
0060		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*				
0070	**Сектор „Домакинства“**	Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*				
0080		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*				
0090		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*				
0100		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*				

			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск**				
					Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии				
						Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години
					0220	0230	0240	0250	0260
					част 2 от приложение V 238	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*
					част 2 от приложение V 238	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*
0010	**Нефинансови предприятия**	Заеми за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*					
0020		Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*	*част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*					
0030		Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*					
0040		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					
0050		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					
0060		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					
0070	**Сектор „Домакинства“**	Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*					
0080		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					
0090		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					
0100		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*					

					Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск			
					Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии			
					Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	от които: Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
					0270	0280	0290	0300
					част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 207*
			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	***Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО***	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 от приложение V*	*част 2, параграфи 236 и 238 207*
0010	**Нефинансови предприятия**	Заеми за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*				
0020		Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*	*част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*				
0030		Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*				
0040		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*				
0050		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*				
0060		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*				
0070	**Сектор „Домакинства“**	Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*				
0080		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*				
0090		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*				
0100		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*				

			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *част 2, параграф 119 от приложение V*			
					Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
					Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови Получени гаранции по обслужвани експозиции	Финансови Получени гаранции по необслужвани експозиции
					0310	0320	0330	0340
			част 2 от приложение V 239	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*
			част 2 от приложение V 239	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*	*част 2 от приложение V 239*
0010	**Нефинансови предприятия**	Заеми за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*				
0020		Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*	*част 2, параграф 239vi, буква а), параграф 239vii от приложение V*				
0030		Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*				
0040		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*				
0050		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*				
0060		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*				
0070	**Сектор „Домакинства“**	Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б) от приложение V*				
0080		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*				
0090		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*				
0100		от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii от приложение V*				

19. **Информация за преструктурирани експозиции**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение**				
					Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране			
						Инструменти с изменения в условията	Рефинансиране	от които: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
				010	020	030	040	050
				част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118, 240-245, 251-258 от приложение V	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква б) и 265-266 от приложение V*	*част 2, параграфи 256, буква б) и 261 от приложение V*
				част 1, параграф 34 и част 2, от приложение V	*част 2, параграфи 256 и 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква б) и 265-266 от приложение V*	*част 2, параграфи 256, буква б) и 261 от приложение V*
005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*член 13, параграф 2 от ДОБ; част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*	*част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*					
010	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*					
020	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
030	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
040	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
050	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
060	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
070	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*					
080	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
090	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
100	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
110	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение				
					Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране			
						Инструменти с изменения в условията	Рефинансиране	от които: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
				010	020	030	040	050
				част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118, 240-245, 251-258 от приложение V	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква б) и 265-266 от приложение V*	*част 2, параграфи 256, буква б) и 261 от приложение V*
				част 1, параграф 34 и част 2, от приложение V	*част 2, параграфи 256 и 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква б) и 265-266 от приложение V*	*част 2, параграфи 256, буква б) и 261 от приложение V*
120	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, 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: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*					
150	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
160	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*					
170	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*					
180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*част 2, параграф 249, буква а) от приложение V*	*част 2, параграф 249, буква а) от приложение V*					
181	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*					
182	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
183	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
184	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
185	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
186	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение				
					Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране			
						Инструменти с изменения в условията	Рефинансиране	от които: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
				010	020	030	040	050
				част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118, 240-245, 251-258 от приложение V	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква б) и 265-266 от приложение V*	*част 2, параграфи 256, буква б) и 261 от приложение V*
				част 1, параграф 34 и част 2, от приложение V	*част 2, параграфи 256 и 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква б) и 265-266 от приложение V*	*част 2, параграфи 256, буква б) и 261 от приложение V*
191	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*					
192	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
193	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
194	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
195	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
196	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
900	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
903	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*					
197	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
910	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*					
913	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*					
201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 249, буква б) от приложение V*	*част 2, параграф 249, буква б) от приложение V*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение				
					Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране			
						Инструменти с изменения в условията	Рефинансиране	от които: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
				010	020	030	040	050
				част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118, 240-245, 251-258 от приложение V	част 2 от приложение V от приложение V	част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V	част 2, параграфи 241, буква б) и 265-266 от приложение V	част 2, параграфи 256, буква б) и 261 от приложение V
				част 1, параграф 34 и част 2, от приложение V	част 2, параграфи 256 и 259-262 от приложение V	част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V	част 2, параграфи 241, буква б) и 265-266 от приложение V	част 2, параграфи 256, буква б) и 261 от приложение V
211	**Дългови ценни книжа**	част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V	част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V					
212	централни банки	част 1, параграф 42, буква а) от приложение V	част 1, параграф 42, буква а) от приложение V					
213	сектори „Държавно управление“	част 1, параграф 42, буква б) от приложение V	част 1, параграф 42, буква б) от приложение V					
214	кредитни институции	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V					
215	други финансови предприятия	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V					
216	нефинансови предприятия	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V					
221	**Кредити и аванси**	част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V	част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V					
222	централни банки	част 1, параграф 42, буква а) от приложение V	част 1, параграф 42, буква а) от приложение V					
223	сектори „Държавно управление“	част 1, параграф 42, буква б) от приложение V	част 1, параграф 42, буква б) от приложение V					
224	кредитни институции	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V					
225	други финансови предприятия	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V					
226	нефинансови предприятия	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V					
920	От които: Малки и средни предприятия	член 1, параграф 2, буква а) МСП	член 1, параграф 2, буква а) МСП					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение				
					Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране			
						Инструменти с изменения в условията	Рефинансиране	от които: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
				010	020	030	040	050
				част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 118, 240-245, 251-258 от приложение V	част 2 от приложение V от приложение V	част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V	част 2, параграфи 241, буква б) и 265-266 от приложение V	част 2, параграфи 256, буква б) и 261 от приложение V
				част 1, параграф 34 и част 2, от приложение V	част 2, параграфи 256 и 259-262 от приложение V	част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V	част 2, параграфи 241, буква б) и 265-266 от приложение V	част 2, параграфи 256, буква б) и 261 от приложение V
923	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V					
227	домакинства	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V					
930	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V					
933	от които: Потребителски кредит	част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V	част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V					
231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	част 2, параграф 249 от приложение V	част 2, параграф 249 от приложение V					
330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	част 2, параграф 246 от приложение V	част 2, параграф 246 от приложение V					
335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**		част 2, параграф 247 от приложение V					
340	**Поети задължения за кредитиране**	приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква яж) и част 2, параграфи 112, 113 и 246 от приложение V	приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква яж) и част 2, параграфи 102-105, 113, 116 и 246 от приложение V					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение					
					Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране				
					Инструменти с изменения в условията	Рефинанси-ране	от които: В неизпълнение	от които: Обезценени	от които: Преструктури-ране на експо-зиции, които преди преструк-турирането са необслужвани
				060	070	080	090	100	110
				част 2, параграфи 259-263 от приложение V	*част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква б) и 265-266 от приложение V*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 264, буква б) от приложение V*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 264, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 231, 252, буква а) и 263 от приложение V*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*част 2, параграфи 259-263 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква б) и 265-266 от приложение V*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 264, буква б) от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграф 264, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 231, 252, буква а) и 263 от приложение V*
005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*член 13, параграф 2 от ДОБ; част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*	*част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*						
010	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
020	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
030	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
040	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
050	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
060	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
070	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
080	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
090	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
100	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
110	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение					
					Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране				
					Инструменти с изменения в условията	Рефинансиране	от които: В неизпълнение	от които: Обезценени	от които: Преструктуриране на експозиции, които преди преструктурирането са необслужвани
				060	070	080	090	100	110
				част 2, параграфи 259-263 от приложение V	част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V	част 2, параграфи 241, буква б) и 265-266 от приложение V	член 178 от РКИ; част 2, параграф 264, буква б) от приложение V	МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 264, буква а) от приложение V	част 2, параграфи 231, 252, буква а) и 263 от приложение V
		част 2, параграфи 259-263 от приложение V	част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V	част 2, параграфи 241, буква б) и 265-266 от приложение V	член 178 от РКИ; част 2, параграф 264, буква б) от приложение V	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграф 264, буква а) от приложение V	част 2, параграфи 231, 252, буква а) и 263 от приложение V		
120	нефинансови предприятия	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V	част 1, параграф 42, 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: Кредити, обезпечени с търговски имот	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V						
150	домакинства	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V						
160	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V						
170	от които: Потребителски кредит	част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V	част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V						
180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	част 2, параграф 249, буква а) от приложение V	част 2, параграф 249, буква а) от приложение V						
181	**Дългови ценни книжа**	част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V	част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V						
182	централни банки	част 1, параграф 42, буква а) от приложение V	част 1, параграф 42, буква а) от приложение V						
183	сектори „Държавно управление“	част 1, параграф 42, буква б) от приложение V	част 1, параграф 42, буква б) от приложение V						
184	кредитни институции	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V						
185	други финансови предприятия	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V						
186	нефинансови предприятия	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение					
					Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране				
					Инструменти с изменения в условията	Рефинанси-ране	от които: В неизпълнение	от които: Обезценени	от които: Преструктури-ране на експо-зиции, които преди преструк-турирането са необслужвани
				060	070	080	090	100	110
				част 2, параграфи 259-263 от приложение V	*част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква б) и 265-266 от приложение V*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 264, буква б) от приложение V*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 264, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 231, 252, буква а) и 263 от приложение V*
				част 2, параграфи 259-263 от приложение V	*част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква б) и 265-266 от приложение V*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 264, буква б) от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграф 264, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 231, 252, буква а) и 263 от приложение V*
191	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
192	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
193	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
194	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
195	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
196	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
900	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						
903	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*						
197	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*						
910	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*						
913	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*						
201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 249, буква б) от приложение V*	*част 2, параграф 249, буква б) от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение					
					Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране				
					Инструменти с изменения в условията	Рефинанси-ране	от които: В неизпълнение	от които: Обезценени	от които: Преструктури-ране на експо-зиции, които преди преструк-турирането са необслужвани
				060	070	080	090	100	110
				част 2, параграфи 259-263 от приложение V	*част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква б) и 265-266 от приложение V*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 264, буква б) от приложение V*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 264, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 231, 252, буква а) и 263 от приложение V*
				част 2, параграфи 259-263 от приложение V	*част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква б) и 265-266 от приложение V*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 264, буква б) от приложение V*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграф 264, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 231, 252, буква а) и 263 от приложение V*
211	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*						
212	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
213	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
214	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
215	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
216	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
221	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*						
222	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*						
223	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*						
224	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*						
225	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*						
226	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*						
920	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение					
					Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране				
					Инструменти с изменения в условията	Рефинанси-ране	от които: В неизпълнение	от които: Обезценени	от които: Преструктури-ране на експо-зиции, които преди преструк-турирането са необслужвани
				060	070	080	090	100	110
				част 2, параграфи 259-263 от приложение V	част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V	част 2, параграфи 241, буква б) и 265-266 от приложение V	член 178 от РКИ; част 2, параграф 264, буква б) от приложение V	МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 264, буква а) от приложение V	част 2, параграфи 231, 252, буква а) и 263 от приложение V
				част 2, параграфи 259-263 от приложение V	част 2, параграфи 241, буква а) и 266 от приложение V	част 2, параграфи 241, буква б) и 265-266 от приложение V	член 178 от РКИ; част 2, параграф 264, буква б) от приложение V	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; част 2, параграф 264, буква а) от приложение V	част 2, параграфи 231, 252, буква а) и 263 от приложение V
923	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V						
227	домакинства	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V						
930	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V						
933	от които: Потребителски кредит	част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V	част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V						
231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	част 2, параграф 249 от приложение V	част 2, параграф 249 от приложение V						
330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	част 2, параграф 246 от приложение V	част 2, параграф 246 от приложение V						
335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**		част 2, параграф 247 от приложение V						
340	**Поети задължения за кредитиране**	приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква яж) и част 2, параграфи 112, 113 и 246 от приложение V	приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква яж) и част 2, параграфи 102-105, 113, 116 и 246 от приложение V						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии				
					Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране — натрупана обезценка и провизии	Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		
							Инструменти с изменения в условията	Рефинансиране
				120	130	140	150	160
				част 2 от приложение V 267	част 2 от приложение V 207	част 2 от приложение V 207	част 2, параграфи 241, буква а) и 267 от приложение V	част 2, параграфи 241, буква б) и 267 от приложение V
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	част 2 от приложение V 267	част 2 от приложение V 207	част 2 от приложение V 207	част 2, параграфи 241, буква а) и 267 от приложение V	част 2, параграфи 241, буква б) и 267 от приложение V
005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*член 13, параграф 2 от ДОБ; част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*	*част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*					
010	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*					
020	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
030	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
040	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
050	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
060	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
070	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*					
080	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
090	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
100	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
110	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии				
					Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране — натрупана обезценка и провизии	Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		
							Инструменти с изменения в условията	Рефинансиране
				120	130	140	150	160
				част 2 от приложение V 267	*част 2 от приложение V 207*	*част 2 от приложение V 207*	*част 2, параграфи 241, буква а) и 267 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква б) и 267 от приложение V*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*част 2 от приложение V 267*	*част 2 от приложение V 207*	*част 2 от приложение V 207*	*част 2, параграфи 241, буква а) и 267 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква б) и 267 от приложение V*
120	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, 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: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*					
150	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
160	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*					
170	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*					
180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*част 2, параграф 249, буква а) от приложение V*	*част 2, параграф 249, буква а) от приложение V*					
181	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*					
182	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
183	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
184	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
185	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
186	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии				
					Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране — натрупана обезценка и провизии	Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		
							Инструменти с изменения в условията	Рефинансиране
				120	130	140	150	160
				част 2 от приложение V 267	*част 2 от приложение V 207*	*част 2 от приложение V 207*	*част 2, параграфи 241, буква а) и 267 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква б) и 267 от приложение V*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*част 2 от приложение V 267*	*част 2 от приложение V 207*	*част 2 от приложение V 207*	*част 2, параграфи 241, буква а) и 267 от приложение V*	*част 2, параграфи 241, буква б) и 267 от приложение V*
191	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*					
192	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
193	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
194	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
195	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
196	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
900	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
903	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*					
197	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
910	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*					
913	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*					
201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 249, буква б) от приложение V*	*част 2, параграф 249, буква б) от приложение V*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии				
					Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране — натрупана обезценка и провизии	Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		
							Инструменти с изменения в условията	Рефинансиране
				120	130	140	150	160
				част 2 от приложение V 267	част 2 от приложение V 207	част 2 от приложение V 207	част 2, параграфи 241, буква а) и 267 от приложение V	част 2, параграфи 241, буква б) и 267 от приложение V
		част 2 от приложение V 267	част 2 от приложение V 207					
211	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*					
212	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
213	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
214	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
215	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
216	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
221	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*					
222	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*					
223	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*					
224	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*					
225	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*					
226	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
920	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии				
					Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране — натрупана обезценка и провизии	Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		
							Инструменти с изменения в условията	Рефинансиране
				120	130	140	150	160
				част 2 от приложение V 267	част 2 от приложение V 207	част 2 от приложение V 207	част 2, параграфи 241, буква а) и 267 от приложение V	част 2, параграфи 241, буква б) и 267 от приложение V
				част 2 от приложение V 267	част 2 от приложение V 207	част 2 от приложение V 207	част 2, параграфи 241, буква а) и 267 от приложение V	част 2, параграфи 241, буква б) и 267 от приложение V
923	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V					
227	домакинства	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V					
930	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V	част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V					
933	от които: Потребителски кредит	част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V	част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V					
231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	част 2, параграф 249 от приложение V	част 2, параграф 249 от приложение V					
330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	част 2, параграф 246 от приложение V	част 2, параграф 246 от приложение V					
335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**		част 2, параграф 247 от приложение V					
340	**Поети задължения за кредитиране**	приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 112, 113 и 246 от приложение V	приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 102-105, 113, 116 и 246 от приложение V					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *част 2, параграф 119 от приложение V*			
				Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране		Получени финансови гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране	
					от които: Получени обезпечения по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране		от които: Финансови получени гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
				170	175	180	185
				част 2 от приложение V 268	*част 2 от приложение V 268*	*част 2 от приложение V 268*	*част 2 от приложение V 268*
				част 2 от приложение V 268	*част 2 от приложение V 268*	*част 2 от приложение V 268*	*част 2 от приложение V 268*
005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*член 13, параграф 2 от ДОБ; част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*	*част 2, параграфи 2 и 3 от приложение V*				
010	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*				
020	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
030	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
040	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
050	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
060	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
070	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*				
080	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
090	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
100	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
110	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *част 2, параграф 119 от приложение V*			
				Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране		Получени финансови гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране	
					от които: Получени обезпечения по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране		от които: Финансови получени гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
				170	175	180	185
				част 2 от приложение V 268	*част 2 от приложение V 268*	*част 2 от приложение V 268*	*част 2 от приложение V 268*
				част 2 от приложение V 268	*част 2 от приложение V 268*	*част 2 от приложение V 268*	*част 2 от приложение V 268*
120	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, 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: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*				
150	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
160	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*				
170	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*				
180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*част 2, параграф 249, буква а) от приложение V*	*част 2, параграф 249, буква а) от приложение V*				
181	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*				
182	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
183	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
184	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
185	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
186	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *част 2, параграф 119 от приложение V*			
				Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране		Получени финансови гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране	
					от които: Получени обезпечения по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране		от които: Финансови получени гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
				170	175	180	185
				част 2 от приложение V 268	*част 2 от приложение V 268*	*част 2 от приложение V 268*	*част 2 от приложение V 268*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*част 2 от приложение V 268*	*част 2 от приложение V 268*	*част 2 от приложение V 268*	*част 2 от приложение V 268*
191	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*				
192	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
193	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
194	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
195	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
196	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
900	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
903	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*				
197	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
910	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*				
913	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*				
201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 249, буква б) от приложение V*	*част 2, параграф 249, буква б) от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *част 2, параграф 119 от приложение V*			
				Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране		Получени финансови гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране	
					от които: Получени обезпечения по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране		от които: Финансови получени гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
				170	175	180	185
				част 2 от приложение V 268	*част 2 от приложение V 268*	*част 2 от приложение V 268*	*част 2 от приложение V 268*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*част 2 от приложение V 268*	*част 2 от приложение V 268*	*част 2 от приложение V 268*	*част 2 от приложение V 268*
211	**Дългови ценни книжа**	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*	*част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V*				
212	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
213	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
214	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
215	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
216	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
221	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*	*част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V*				
222	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*				
223	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*				
224	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*				
225	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*				
226	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
920	От които: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *част 2, параграф 119 от приложение V*			
				Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране		Получени финансови гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране	
					от които: Получени обезпечения по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране		от които: Финансови получени гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
				170	175	180	185
				част 2 от приложение V 268	*част 2 от приложение V 268*	*част 2 от приложение V 268*	*част 2 от приложение V 268*
				част 2 от приложение V 268	*част 2 от приложение V 268*	*част 2 от приложение V 268*	*част 2 от приложение V 268*
923	От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*				
227	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
930	От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*				
933	от които: Потребителски кредит	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*	*част 2, параграфи 88, буква а) и 234i, буква б), от приложение V*				
231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*част 2, параграф 249 от приложение V*	*част 2, параграф 249 от приложение V*				
330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*част 2, параграф 246 от приложение V*	*част 2, параграф 246 от приложение V*				
335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**		*част 2, параграф 247 от приложение V*				
340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква як) и част 2, параграфи 112, 113 и 246 от приложение V*	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква як) и част 2, параграфи 102-105, 113, 116 и 246 от приложение V*				

20. **Географска разбивка**

20.1 **Географска разбивка на активите по място на дейностите**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Балансова стойност** *част 1, параграфи 27-28 от приложение V*	
				Местни дейности	**Неместни дейности**
				част 2, параграф 270 от приложение V	*част 2, параграф 270 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, параграф 1 от приложение V*		
030	Парични салда в централни банки	*член 13, параграф 2 от ДОБ; част 2, параграф 2 от приложение V*	*част 2, параграф 2 от приложение V*		
040	Други депозити на виждане	*част 2, точка 3 от приложение V*	*част 2, параграф 3 от приложение V*		
050	**Финансови активи, държани за търгуване**		*МСФО 9 Допълнение A*		
060	Деривати		*МСФО 9 Допълнение A*		
070	Капиталови инструменти		*параграф 11 от МСС 32*		
080	Дългови ценни книжа		*част 1, параграф 31 от приложение V*		
090	Кредити и аванси		*част 1, параграф 32 от приложение V*		
091	**Търгуеми финансови активи**	*членове 32-33 от ДОБ; част 1, параграф 17 от приложение V*			
092	Деривати	*приложение II към РКИ; част 1, параграфи 17 и 27 от приложение V*			
093	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*			
094	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*			
095	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*			
096	**Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата**		*параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.4*		
097	Капиталови инструменти		*параграф 11 от МСС 32*		
098	Дългови ценни книжа		*част 1, точка 31 от приложение V*		
099	Кредити и аванси		*част 1, точка 32 от приложение V*		
100	**Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството*	*параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*		
110	Капиталови инструменти				
120	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*	*част 1, параграф 31 от приложение V*		
130	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*	*част 1, параграф 32 от приложение V*		

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Балансова стойност** *част 1, параграфи 27-28 от приложение V*	
				Местни дейности	**Неместни дейности**
				част 2, параграф 270 от приложение V	*част 2, параграф 270 от приложение V*
				010	020
141	**Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**		*параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*		
142	Капиталови инструменти		*параграф 11 от МСС 32*		
143	Дългови ценни книжа		*част 1, точка 31 от приложение V*		
144	Кредити и аванси		*част 1, точка 32 от приложение V*		
171	**Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 36, параграф 2 от ДОБ*			
172	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*			
173	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*			
174	Кредити и аванси	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4, буква б) от Директивата за счетоводството; част 1, параграф 32 от приложение V*			
175	**Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 8 от Директивата за счетоводството*			
176	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*			
177	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*			
178	Кредити и аванси	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4, буква б) от Директивата за счетоводството; част 1, параграф 32 от приложение V*			
181	**Финансови инструменти по амортизирана стойност**		*параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*		
182	Дългови ценни книжа		*част 1, точка 31 от приложение V*		
183	Кредити и аванси		*част 1, точка 32 от приложение V*		
231	**Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, оценени по метод на разходите**	*член 35 от ДОБ; член 6, параграф 1, буква и) и член 8, параграф 2 от Директивата за счетоводството; част 1, параграфи 18 и 19 от приложение V*			
330	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*			
232	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*			
233	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*			
234	**Други нетъргуеми, недеривативни финансови активи**	*член 37 от ДОБ; член 12, параграф 7 от Директивата за счетоводството; част 1, параграф 20 от приложение V*			
235	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*			

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Балансова стойност** *част 1, параграфи 27-28 от приложение V*	
				Местни дейности	**Неместни дейности**
				част 2, параграф 270 от приложение V	*част 2, параграф 270 от приложение V*
				010	020
236	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*			
237	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*			
240	**Деривати – отчитане на хеджиране**	*член 8, параграфи 1, буква а), 6 и 8 от Директивата за счетоводството; параграф 9 от МСС 39; част 1, параграф 22 от приложение V*	*МСФО 9.6.2.1; част 1, точка 22 от приложение V*		
250	**Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск**	*член 8, параграфи 5 и 6 от Директивата за счетоводството; параграф 89А, буква а) от МСС 39*	*параграф 89А, буква а) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8*		
260	**Материални активи**	*член 4 „Активи“, параграф 10 от ДОБ*			
270	**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*		
280	**Инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия**	*член 4 „Активи“, параграфи 7-8 от ДОБ; член 2, параграф 2 от Директивата за счетоводството; част 1, параграф 21 и част 2, параграф 4 от приложение V*	*параграф 54, буква д) от МСС 1; част 1, точка 21 и част 2, точка 4 от приложение V*		
290	**Данъчни активи**		*параграф 54, букви н) и о) от МСС 1*		
300	**Други активи**	*част 2, параграфи 5 и 6 от приложение V*	*част 2, параграф 5 от приложение V*		
310	**Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба**		*параграф 54, буква й) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 7 от приложение V*		
315	**(–) Намаление на стойността за търгуемите активи, оценени по справедлива стойност**	*част 1, параграф 29 от приложение V*			
320	**АКТИВИ**	*член 4 Активи от ДОБ*	*параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1*		

20.2 **Географска разбивка на пасивите по място на дейностите**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Балансова стойност** *част 1, параграфи 27-28 от приложение V*	
				Местни дейности	**Неместни дейности**
				част 2, параграф 270 от приложение V	*част 2, параграф 270 от приложение V*
				010	020
010	**Финансови пасиви, държани за търгуване**		*параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; БА, параграф 6 от МСФО 9*		
020	Деривати		*допълнение А от МСФО 9; МСФО 9.4.2.1(а); БА, параграф 7, буква а) от МСФО 9*		
030	Къси позиции		*БА, параграф 7, буква б) от МСФО 9*		
040	Депозити		*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*		

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Балансова стойност** *част 1, параграфи 27-28 от приложение V*	
				Местни дейности	**Неместни дейности**
				част 2, параграф 270 от приложение V	*част 2, параграф 270 от приложение V*
				010	020
050	Емитирани дългови ценни книжа		*част 1, точка 37 от приложение V*		
060	Други финансови пасиви		*част 1, точки 38-41 от приложение V*		
061	**Търгуеми финансови пасиви**	*член 8, параграфи 1, буква а), 3 и 6 от Директивата за счетоводството*			
062	Деривати	*приложение II към РКИ; част 1, параграф 25 от приложение V*			
063	Къси позиции				
064	Депозити	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*			
065	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, точка 37 от приложение V*			
066	Други финансови пасиви	*част 1, точки 38-41 от приложение V*			
070	**Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; параграф 9 от МСС 39*	*параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2*		
080	Депозити	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*		
090	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, точка 37 от приложение V*	*част 1, параграф 37 от приложение V*		
100	Други финансови пасиви	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*		
110	**Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност**		*параграф 8, буква я) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1*		
120	Депозити		*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*		
130	Емитирани дългови ценни книжа		*част 1, параграф 37 от приложение V*		
140	Други финансови пасиви		*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*		
141	**Нетъргуеми, недеривативни финансови пасиви, оценени по метод на разходите**	*член 8, параграф 3 от Директивата за счетоводството*			
142	Депозити	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*			
143	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, точка 37 от приложение V*			
144	Други финансови пасиви	*част 1, точки 38-41 от приложение V*			
150	**Деривати – отчитане на хеджиране**	*член 8, параграфи 1, буква а), 6 и 8, буква а) от Директивата за счетоводството; част 1, параграф 26 от приложение V*	*МСФО 9.6.2.1; част 1, точка 26 от приложение V*		

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Балансова стойност** *част 1, параграфи 27-28 от приложение V*	
				Местни дейности	**Неместни дейности**
				част 2, параграф 270 от приложение V	*част 2, параграф 270 от приложение V*
				010	020
160	**Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск**	*член 8, параграфи 5 и 6 от Директивата за счетоводството; част 2, параграф 8 от приложение V; параграф 89А, буква б) от МСС 39*	*параграф 89А, буква б) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8*		
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) и о) от МСС 1*		
190	**Акционерен капитал, който може да бъде изплатен при поискване**		*МСС 32, пример за илюстрация 33; КРМСФО 2; част 2, параграф 12 от приложение V*		
200	**Други пасиви**	*част 2, параграф 13 от приложение V*	*част 2, параграф 13 от приложение V*		
210	**Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба**		*параграф 54, буква п) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 14 от приложение V*		
215	**Намаление на стойността за търгуемите пасиви, оценени по справедлива стойност**	*част 1, параграф 29 от приложение V*			
220	**ПАСИВИ**		*параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1*		

20.3 **Географска разбивка на основните позиции в отчета за приходите и разходите по място на дейностите**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Текущ период**	
				Местни дейности	**Неместни дейности**
				част 2, параграф 270 от приложение V	*част 2, параграф 270 от приложение V*
				010	020
010	**Приходи от лихви**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 1 от ДОБ; част 2, параграф 31 от приложение V*	*параграф 97 от МСС 1; част 2, точка 31 от приложение V*		
020	**(Лихвени разходи)**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 2 от ДОБ; част 2, параграф 31 от приложение V*	*параграф 97 от МСС 1; част 2, точка 31 от приложение V*		
030	**(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)**		*КРМСФО 2, точка 11*		
040	**Приходи от дивиденти**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 3 от ДОБ; част 2, параграф 40 от приложение V*	*част 2, параграф 40 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 комисиони)**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 5 от ДОБ*	*параграф 20, буква в) от МСФО 7*		
070	**Печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, нетно**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 6 от ДОБ*	*част 2, параграф 45 от приложение V*		

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Текущ период**	
				Местни дейности	**Неместни дейности**
				част 2, параграф 270 от приложение V	*част 2, параграф 270 от приложение V*
				010	020
080	**Нетна печалба или (-) загуба от финансови активи и пасиви, държани за търгуване**		*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграфи 43 и 46 от приложение V*		
083	**Нетма печалба или (-) загуба от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата**		*МСФО 9.5.7.1*		
085	**Печалби или (-) загуби от търгуеми финансови активи и пасиви, нетно**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 6 от ДОБ*			
090	**Нетна печалба или (-) загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**		*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 44 от приложение V*		
095	**Печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи и пасиви, нетно**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 6 от ДОБ*			
100	**Нетна печалба или (-) загуба от отчитане на хеджиране**	*член 8, параграфи 1, буква а), 6 и 8 от Директивата за счетоводството*	*част 2, параграфи 47-48 от приложение V*		
110	**Нетни курсови разлики [печалба или (-) загуба]**	*член 39 от ДОБ*	*параграфи 28 и 52, буква а) от МСС 21*		
120	**Нетна печалба или (-) загуба от отписването на инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграфи 13-14 от ДОБ част 2, параграф 56 от приложение V*			
130	**Нетна печалба или (-) загуба от отписването на нефинансови активи**		*параграф 34 от МСС 1*		
140	**Други оперативни приходи**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 7 от ДОБ; част 2, параграфи 314-316 от приложение V*	*част 2, параграфи 314-316 от приложение V*		
150	**(Други оперативни разходи)**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 10 от ДОБ; част 2, параграфи 314-316 от приложение V*	*част 2, параграфи 314-316 от приложение V*		
155	**ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД, НЕТНО**				
160	**(Административни разходи)**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 8 от ДОБ*			
170	**(Обезценка)**		*параграфи 102, 104 от МСС 1*		
171	**Нетно изменение печалба или (−) загуба**		*МСФО 9.5.4.3, допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 49 от приложение V*		
175	**(Увеличения или (-) намаления на фонд за покриване на общи банкови рискове, нетно)**	*член 38, параграф 2 от ДОБ*			
180	**(Провизии или (-) сторниране на провизии)**		*параграф 59, 84 от МСС 37; параграф 98, букви б), е), як) от МСС 1*		

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Текущ период**	
				Местни дейности	**Неместни дейности**
				част 2, параграф 270 от приложение V	*част 2, параграф 270 от приложение V*
				010	020
190	**(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)**	*членове 35-37 от ДОБ; част 2, параграфи 52 и 53 от приложение V*	*параграф 20, буква а), подточка viii) от МСФО 7; част 2, параграфи 51 и 53 от приложение V*		
200	**(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни, смесени 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) и б) от МСС 36*		
220	**Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата**	*член 24, параграф 3, буква е) от Директивата за счетоводството*	*допълнение Б64, буква н), подточка i) към МСФО 3*		
230	**Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия**	*член 27 Вертикално разположение, параграфи 13-14 от ДОБ*	*част 2, параграф 54 от приложение V*		
240	**Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не оттоварят на изискванията за преустановени дейности**		*параграф 37, МСФО 5; част 2, точка 55 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 СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ 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 да) от МСС 1; параграф 33, буква а) и параграф 33А от МСФО 5 част 2, точка 56 от приложение V*		
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 активите по местопребиваване на контрагента

Държава по местопребиваване на контрагента: [ ]

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност	От които: държани за търгуване или търгуване	от които: подлежащи на обезценка финансови активи	От които: преструктурирани	от които: необслужвани		Натрупана обезценка	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции
									от които: в неизпълнение		
		част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 271 и 275 от приложение V		част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 271 и 275 от приложение V	част 1, параграфи 15, буква а), 16, буква а) и 17 и част 2, параграф 273 от приложение V	част 2, параграф 273 от приложение V	част 2, параграф 275 от приложение V	част 2, параграф 275 от приложение V	член 178 от РКИ; част 2, параграф 311, буква б) от приложение V	част 2,274 от приложение V	част 2, параграф 274 от приложение V
		010		010	011	012	022	025	026	031	040
010	**Деривати**	приложение II към РКИ; част 2, параграф 272 от приложение V	допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 272 от приложение V								
020	От които: кредитни институции	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V								
030	От които: други финансови предприятия	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V								
040	**Капиталови инструменти**	част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33 част 1, параграф 44, буква б) от приложение V	параграф 11 от МСС 32								
050	От които: кредитни институции	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V								
060	От които: други финансови предприятия	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V								
070	От които: нефинансови предприятия	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V								
080	**Дългови ценни книжа**	част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V	част 1, параграфи 31 и 44, буква б) от приложение V								
090	централни банки	част 1, параграф 42, буква а) от приложение V	част 1, параграф 42, буква а) от приложение V								
100	сектори „Държавно управление“	част 1, параграф 42, буква б) от приложение V	част 1, параграф 42, буква б) от приложение V								
110	кредитни институции	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V								
120	други финансови предприятия	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V								
130	нефинансови предприятия	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V								

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност	От които: държани за търгуване или търгуване	от които: подлежащи на обезценка финансови активи	От които: преструктурирани	от които: необслужвани		Натрупана обезценка	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции
									от които: в неизпълнение		
		част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 271 и 275 от приложение V		част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 271 и 275 от приложение V	част 1, параграфи 15, буква а), 16, буква а) и 17 и част 2, параграф 273 от приложение V	част 2, параграф 273 от приложение V	част 2, параграф 275 от приложение V	част 2, параграф 275 от приложение V	член 178 от РКИ; част 2, параграф 311, буква б) от приложение V	част 2,274 от приложение V	част 2, параграф 274 от приложение V
				010	011	012	022	025	026	031	040
140	**Кредити и аванси**	част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V	част 1, параграфи 32 и 44, буква а) от приложение V								
150	централни банки	част 1, параграф 42, буква а) от приложение V	част 1, параграф 42, буква а) от приложение V								
160	сектори „Държавно управление“	част 1, параграф 42, буква б) от приложение V	част 1, параграф 42, буква б) от приложение V								
170	кредитни институции	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V	част 1, параграф 42, буква в) от приложение V								
180	други финансови предприятия	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V	част 1, параграф 42, буква г) от приложение V								
190	нефинансови предприятия	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V								
200	От които: Малки и средни предприятия	член 1, параграф 2, буква а) МСП	член 1, параграф 2, буква а) МСП								
210	От които: Кредити, обезпечени с търговски недвижим имот	част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V	част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V								
220	домакинства	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V								
230	От които: Кредити, обезпечени с недвижим имот	част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V	част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V								
240	От които: Потребителски кредит	част 2, параграф 88, буква а) от приложение V	част 2, параграф 88, буква а) от приложение V								

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

Държава по местопребиваване на контрагента: [ ]

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Номинална стойност**	**От които: преструктурирани**	**от които: необслужвани**		**Провизии за поети задължения и предоставени гаранции**
							от които: в неизпълнение	
		част 2, параграфи 118 и 271 от приложение V		*част 2, параграфи 240-258 от приложение V*	*част 2, параграф 275 от приложение V*	*член 178 от РКИ; част 2, параграф 311, буква б) от приложение V*	*част 2, параграф 276 от приложение V*	
		010		022	025	026	030	
010	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 112 и 113 от приложение V*	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж), част 2, параграфи 102-105, 113 и 116 от приложение V*					
020	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква е) и част 2, параграфи 112 и 114 от приложение V*	*приложение A към МСФО 4; приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква е), част 2, параграфи 102-105, 114 и 116 от приложение V*					
030	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж) и част 2, параграфи 112 и 115 от приложение V*	*приложение I към РКИ; част 1, параграф 44, буква ж), част 2, параграфи 102-105, 115 и 116 от приложение V*					

20.6 **Географска разбивка на пасивите по местопребиваване на контрагента**

Държава по местопребиваване на контрагента:

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Балансова стойност**
				част 1, параграфи 27-28 и част 2, параграф 271 от приложение V
				010
010	**Деривати**	*приложение II към РКИ; част 1, параграфи 24, буква а), 25, 26 и 44, буква д) и част 2, параграф 272 от приложение V*	*допълнение А към МСФО 9; част 1, параграф 44, буква д) и част 2, параграф 272 от приложение V*	
020	От които: кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	
030	От които: други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	
040	**Къси позиции**	*част 1, параграф 44, буква г) от приложение V*	*МСФО 9.БА7(б); част 1, параграф 44, буква г) от приложение V*	
050	От които: кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	
060	От които: други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	
070	**Депозити**	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*	
080	централни банки	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква а) от приложение V*	
090	сектори „Държавно управление“	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква б) от приложение V*	
100	кредитни институции	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква в) от приложение V*	
110	други финансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква г) от приложение V*	
120	нефинансови предприятия	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	
130	домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	

20.7.1 **Географска разбивка по местопребиваване на контрагента на кредитите и авансите, различни от държаните за търгуване, към нефинансови предприятия, по кодове по NACE**

Държава по местопребиваване на контрагента: [ ]

		Препратки	**нефинансови предприятия** *част 2, параграфи 271 и 277 от приложение V*				
			Брутна балансова стойност	**от които: подлежащи на обезценка на кредити и аванси**	**От които: необслужвани**	**Натрупана обезценка**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
			част 1, параграф 34 и част 2, параграф 275 от приложение V	*част 2, параграф 273 от приложение V*	*част 2, параграф 275 от приложение V*	*част 2, параграф 274 от приложение V*	*част 2, параграф 274 от приложение V*
			010	011	012	021	022
010	**А. Селско, горско и рибно стопанство**	*Регламент за NACE*					
020	**Б. Добивна промишленост**	*Регламент за NACE*					
030	**В. Преработвателна промишленост**	*Регламент за NACE*					
040	**Г. Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия, на газообразни горива и климатизация**	*Регламент за NACE*					
050	**Д. Водоснабдяване**	*Регламент за NACE*					
060	**Е. Строителство**	*Регламент за NACE*					
070	**Ж. Търговия на едро и дребно**	*Регламент за NACE*					
080	**З Транспорт и складиране**	*Регламент за NACE*					
090	**И. Хотелиерство и ресторантьорство**	*Регламент за NACE*					
100	**Й. Информация и комуникация**	*Регламент за NACE*					
105	**К. Финансови и застрахователни дейности**	*Регламент за NACE*					
110	**Л. Операции с недвижими имоти**	*Регламент за NACE*					
120	**М. Професионални, научни и технически дейности**	*Регламент за NACE*					
130	**Н. Административни и спомагателни дейности**	*Регламент за NACE*					

		Препратки	**нефинансови предприятия** *част 2, параграфи 271 и 277 от приложение V*				
			Брутна балансова стойност	**от които: подлежащи на обезценка на кредити и аванси**	**От които: необслужвани**	**Натрупана обезценка**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
			част 1, параграф 34 и част 2, параграф 275 от приложение V	*част 2, параграф 273 от приложение V*	*част 2, параграф 275 от приложение V*	*част 2, параграф 274 от приложение V*	*част 2, параграф 274 от приложение V*
			010	011	012	021	022
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 услуги**	*Регламент за NACE*					
190	**КРЕДИТИ И АВАНСИ**	*част 1, параграф 32 от приложение V*					

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

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Балансова стойност**
				част 2, параграфи 278-279 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 г) от МСС 16*	
030	Модел на себестойността		*параграф 49 от МСС 17; параграф 30, параграф 73, буква а) и г) от МСС 16*	
040	**Инвестиционни имоти**		*от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1*	
050	Модел на справедливата стойност		*параграф 49 от МСС 17; параграфи 33-55 и 76 от МСС 40*	
060	Модел на себестойността		*параграф 49 от МСС 17; параграфи 56 и 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 и 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 националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Текущ период**
				част 2, параграф 280 от приложение V
		член 27 Вертикално разположение, параграфи 4-5 от ДОБ	*параграф 20, буква в) от МСФО 7*	010
010	**Приходи от такси и комисиони**		*част 2, параграфи 281-284 от приложение V*	
020	Ценни книжа			
030	*Емисии*	*част 2, параграф 284, буква а) от приложение V*	*част 2, параграф 284, буква а) от приложение V*	
040	*Нареждания за прехвърляне*	*част 2, параграф 284, буква б) от приложение V*	*част 2, параграф 284, буква б) от приложение V*	
050	*Други приходи от такси и комисиони във връзка с ценни книжа*	*част 2, параграф 284, буква в) от приложение V*	*част 2, параграф 284, буква в) от приложение V*	
051	Корпоративни финанси			
052	*Консултиране в областта на сливанията и придобиванията*	*част 2, параграф 284, буква д) от приложение V*	*част 2, параграф 284, буква д) от приложение V*	
053	*Услуги по управление на активи*	*част 2, параграф 284, буква е) от приложение V*	*част 2, параграф 284, буква е) от приложение V*	
054	*Други приходи от такси и комисиони във връзка с корпоративно финансиране*	*част 2, параграф 284, буква ж) от приложение V*	*част 2, параграф 284, буква ж) от приложение V*	
055	Консултации въз основа на такси	*част 2, параграф 284, буква з) от приложение V*	*част 2, параграф 284, буква з) от приложение V*	
060	Клиринг и сетълмент	*част 2, параграф 284i, от приложение V*	*част 2, параграф 284, буква и) от приложение V*	
070	Управление на активи	*част 2, параграф 284, буква й) от приложение V; 285, а)*	*част 2, параграф 284, буква й) от приложение V; 285, а)*	
080	Попечителство [по вид клиент]	*част 2, параграф 284, буква й) от приложение V; 285 буква б)*	*част 2, параграф 284, буква й) от приложение V; 285 буква б)*	
090	*Колективно инвестиране*			

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	***Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО***	**Текущ период**
				част 2, параграф 280 от приложение V
		член 27 Вертикално разположение, параграфи 4-5 от ДОБ	*параграф 20, буква в) от МСФО 7*	010
100	*Други приходи от такси и комисиони във връзка с попечителски услуги*			
110	Централни административни услуги за предприятия за колективно инвестиране	*част 2, параграф 284, буква й) от приложение V; 285(в)*	*част 2, параграф 284, буква й) от приложение V; 285(в)*	
120	Фидуциарни сделки	*част 2, параграф 284, буква й) от приложение V; параграф 285, буква г)*	*част 2, параграф 284, буква й) от приложение V; параграф 285, буква г)*	
131	Платежни услуги	*част 2, параграфи 284, буква к) и 285, буква д) от приложение V*	*част 2, параграфи 284, буква к) и 285, буква д) от приложение V*	
132	*Текущи сметки*	*част 2, параграфи 284, буква к) и 285, буква д) от приложение V*	*част 2, параграфи 284, буква к) и 285, буква д) от приложение V*	
133	*Кредитни карти*	*част 2, параграфи 284, буква к) и 285, буква д) от приложение V*	*част 2, параграфи 284, буква к) и 285, буква д) от приложение V*	
134	*Дебитни карти и други картови плащания*	*част 2, параграфи 284, буква к) и 285, буква д) от приложение V*	*част 2, параграфи 284, буква к) и 285, буква д) от приложение V*	
135	*Преводи и други платежни нареждания*	*част 2, параграфи 284, буква к) и 285, буква д) от приложение V*	*част 2, параграфи 284, буква к) и 285, буква д) от приложение V*	
136	*Други приходи от такси и комисиони във връзка с платежни услуги*	*част 2, параграфи 284, буква к) и 285, буква д) от приложение V*	*част 2, параграфи 284, буква к) и 285, буква д) от приложение V*	
140	Средства на клиенти, които се разпределят, но не се управляват [по вид продукт]	*част 2, параграф 284, буква л) от приложение V параграф 285, буква е)*	*част 2, параграф 284, буква л) от приложение V параграф 285, буква е)*	
150	*Колективно инвестиране*			
160	*Застрахователни продукти*			
170	*Други приходи от такси и комисиони във връзка с ресурси на клиенти, които са разпределени, но не са управлявани*			
180	Структурирано финансиране	*част 2, параграф 284, буква н) от приложение V*	*част 2, параграф 284, буква н) от приложение V*	
190	Дейности по обслужване на кредити	*част 2, параграф 284, буква о) от приложение V*	*част 2, параграф 284, буква о) от приложение V*	
200	Поети задължения за кредитиране	*част 2, параграф 284, буква п) от приложение V*	*МСФО 9.4.2.1(в)(ii); част 2, параграф 284, буква п) от приложение V*	
210	Предоставени финансови гаранции	*част 2, параграф 284, буква п) от приложение V*	*МСФО 9.4.2.1(в)(ii); част 2, параграф 284, буква п) от приложение V*	
211	Предоставени кредити	*част 2, параграф 284, буква с) от приложение V*	*част 2, параграф 284, буква с) от приложение V*	
213	Валутни операции	*част 2, параграф 284, буква т) от приложение V*	*част 2, параграф 284, буква т) от приложение V*	
214	Стоки	*част 2, параграф 284, буква у) от приложение V*	*част 2, параграф 284, буква у) от приложение V*	
220	Други приходи от такси и комисиони	*част 2, параграф 284, буква ф) от приложение V*	*част 2, параграф 284, буква ф) от приложение V*	
230	**(Разходи за такси и комисиони)**		*част 2, параграфи 281-284 от приложение V*	
235	(Ценни книжа)	*част 2, параграф 284, буква г) от приложение V*	*част 2, параграф 284, буква г) от приложение V*	
240	(Клиринг и сетълмент)	*част 2, параграф 284, буква и), от приложение V*	*част 2, параграф 284, буква и) от приложение V*	
245	(Управление на активи)	*част 2, параграф 284, буква й) от приложение V; 285, а)*	*част 2, параграф 284, буква й) от приложение V; 285, а)*	
250	(Попечителство)	*част 2, параграф 284, буква й) от приложение V; 285, б)*	*част 2, параграф 284, буква й) от приложение V; 285, б)*	
255	(Платежни услуги)	*част 2, параграфи 284, буква к) и 285, буква д) от приложение V*	*част 2, параграфи 284, буква к) и 285, буква д) от приложение V*	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Текущ период**
				част 2, параграф 280 от приложение V
		член 27 Вертикално разположение, параграфи 4-5 от ДОБ	*параграф 20, буква в) от МСФО 7*	010
256	*(от които.: Кредитни, дебитни и други видове карти)*			
260	(Дейности по обслужване на кредити)	*част 2, параграф 284, буква о) от приложение V*	*част 2, параграф 284, буква о) от приложение V*	
270	(Получени задължения за кредитиране)	*част 2, параграф 284, буква р) от приложение V*	*част 2, параграф 284, буква р) от приложение V*	
280	(Получени финансови гаранции)	*част 2, параграф 284, буква р) от приложение V*	*част 2, параграф 284, буква р) от приложение V*	
281	(Външно разпределение на продуктите)	*част 2, параграф 284, буква л) от приложение V*	*част 2, параграф 284, буква л) от приложение V*	
282	(Валутни операции)	*част 2, параграф 284, буква т) от приложение V*	*част 2, параграф 284, буква т) от приложение V*	
290	(Други разходи за такси и комисиони)	*част 2, параграф 284, буква ф) от приложение V*	*част 2, параграф 284, буква ф) от приложение V*	

22.2 **Активи, включени в предоставените услуги**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Сума на активите, включени в предоставените услуги**
				част 2, параграф 285, буква ж) от приложение V
				010
010	**Управление на активи [по вид клиент]**	*част 2, параграф 285, буква а) от приложение V*	*част 2, параграф 285, 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, параграф 285, буква б) от приложение V*	*част 2, параграф 285, 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, параграф 285, буква в) от приложение V*	*част 2, параграф 285, буква в) от приложение V*	
110	**Фидуциарни сделки**	*част 2, параграф 285, буква г) от приложение V*	*част 2, параграф 285, буква г) от приложение V*	
120	**Платежни услуги**	*част 2, параграф 285, буква д) от приложение V*	*част 2, параграф 285, буква д) от приложение V*	
130	**Средства на клиенти, които се разпределят, но не се управляват [по вид продукт]**	*част 2, параграф 285, буква е) от приложение V*	*част 2, параграф 285, буква е) от приложение V*	
140	Колективно инвестиране			
150	Застрахователни продукти			
160	Други			

23. Кредити и аванси: допълнителна информация

23.1 Кредити и аванси: брой на инструментите

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**брой на инструментите** *(част 2, параграф 320 от приложение V)*				
						обслужвани		
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				част 1, параграф 32 от приложение V	*част 2 от приложение V 256, 259-263*	*част 2 от приложение V 213-216, 226-239*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 259-261*
				част 1, параграф 32 от приложение V	*част 2 от приложение V 256, 259-263*	*част 2 от приложение V 213-216, 226-232*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*					
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*					
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*					
0050	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*					
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*					
0080	**Кредити и аванси при статус „досъдебно производство“**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 321 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 321 от приложение V*					
0090	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
0100	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	брой на инструментите (част 2, параграф 320 от приложение V)				
						обслужвани		
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				част 1, параграф 32 от приложение V	част 2 от приложение V 256, 259-263	част 2 от приложение V 213-216, 226-239	част 2 от приложение V от приложение V	част 2, параграфи 213-216 и 223-239 259-261
				част 1, параграф 32 от приложение V	част 2 от приложение V 256, 259-263	част 2 от приложение V 213-216, 226-232	част 2 от приложение V от приложение V	част 2, параграфи 213-216 и 223-239 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	от които: Нефинансови предприятия — МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП					
0120	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	част 2, параграф 239ix от приложение V	част 2, параграф 239ix от приложение V					
0130	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V					
0140	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	част 2, параграф 239ix от приложение V	част 2, параграф 239ix от приложение V					
0150	**Кредити и аванси при статус „съдебно производство“**	част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V; 322	част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V; 322					
0160	от които: домакинства	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V					
0170	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V	част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V					
0180	от които: Нефинансови предприятия — МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП					
0190	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	част 2, параграф 239ix от приложение V	част 2, параграф 239ix от приложение V					
0200	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V					
0210	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	част 2, параграф 239ix от приложение V	част 2, параграф 239ix от приложение V					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**брой на инструментите** *(част 2, параграф 320 от приложение V)*			
				Необслужвани			
						Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				част 2 от приложение V 213-216, 226-239	*част 2, параграфи 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*
				част 2 от приложение V 213-216, 226-232	*част 2, параграфи 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*				
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*				
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0050	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0080	**Кредити и аванси при статус „досъдебно производство“**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 321 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 321 от приложение V*				
0090	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0100	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**брой на инструментите** *(част 2, параграф 320 от приложение V)*			
				Необслужвани			
						Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				част 2 от приложение V 213-216, 226-239	*част 2, параграфи 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*
				част 2 от приложение V 213-216, 226-232	*част 2, параграфи 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*
				0060	0070	0080	0090
0110	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0120	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0130	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0140	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0150	**Кредити и аванси при статус „съдебно производство“**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V; 322*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V; 322*				
0160	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0170	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0180	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0190	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0200	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0210	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**брой на инструментите** *(част 2, параграф 320 от приложение V)*			
				Необслужвани			
				Просрочие > 90 дни			
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
				част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
				част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
				0100	0110	0120	0130
0010	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*				
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*				
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0050	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0080	**Кредити и аванси при статус „досъдебно производство“**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 321 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 321 от приложение V*				
0090	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0100	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	брой на инструментите (част 2, параграф 320 от приложение V)			
				Необслужвани			
				Просрочие > 90 дни			
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
				част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V	част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V
				част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V	част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V
				0100	0110	0120	0130
0110	от които: Нефинансови предприятия — МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП				
0120	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	част 2, параграф 239ix от приложение V	част 2, параграф 239ix от приложение V				
0130	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V				
0140	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	част 2, параграф 239ix от приложение V	част 2, параграф 239ix от приложение V				
0150	**Кредити и аванси при статус „съдебно производство“**	част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V; 322	част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V; 322				
0160	от които: домакинства	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V				
0170	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V	част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V				
0180	от които: Нефинансови предприятия — МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП				
0190	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	част 2, параграф 239ix от приложение V	част 2, параграф 239ix от приложение V				
0200	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V				
0210	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	част 2, параграф 239ix от приложение V	част 2, параграф 239ix от приложение V				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**брой на инструментите** *(част 2, параграф 320 от приложение V)*			
				Необслужвани			
				Просрочие > 90 дни			
				Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
				част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
				част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
				0140	0150	0160	0170
0010	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*				
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 234i, буква а) от приложение V*				
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0050	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0080	**Кредити и аванси при статус „досъдебно производство“**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 321 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 321 от приложение V*				
0090	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0100	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**брой на инструментите** *(част 2, параграф 320 от приложение V)*			
				Необслужвани			
				Просрочие > 90 дни			
				Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 7 години ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
				част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
				част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
				0140	0150	0160	0170
0110	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0120	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0130	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0140	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0150	**Кредити и аванси при статус „съдебно производство“**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V; 322*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V; 322*				
0160	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0170	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0180	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0190	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0200	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0210	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				

23.2 Кредити и аванси: Допълнителна информация за брутните балансови стойности

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*				
						обслужвани		
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				част 1, параграф 32 от приложение V	*част 2 от приложение V 256, 259-263*	*част 2 от приложение V 213-216, 226-239*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 259-261*
				част 1, параграф 32 от приложение V	*част 2 от приложение V 256, 259-263*	*част 2 от приложение V 213-216, 226-232*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*					
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*					
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*					
0050	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*					
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*					
0080	**Заеми и аванси по себестойност или по амортизирана стойност**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 233, буква а) и 319 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 233, буква а) и 319 от приложение V*					
0090	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
0100	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*					
0110	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*					
0120	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*					
0130	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
0140	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност (част 1, параграф 34 от приложение V)				
						обслужвани		
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				част 1, параграф 32 от приложение V	част 2 от приложение V 256, 259-263	част 2 от приложение V 213-216, 226-239	част 2 от приложение V от приложение V	част 2, параграфи 213-216 и 223-239 259-261
				част 1, параграф 32 от приложение V	част 2 от приложение V 256, 259-263	част 2 от приложение V 213-216, 226-232	част 2 от приложение V от приложение V	част 2, параграфи 213-216 и 223-239 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0150	**Кредити и аванси при статус „досъдебно производство“**	част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 321 от приложение V	част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 321 от приложение V					
0160	от които: домакинства	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V					
0170	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V	част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V					
0180	от които: Нефинансови предприятия — МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП					
0190	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	част 2, параграф 239ix от приложение V	част 2, параграф 239ix от приложение V					
0200	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V					
0210	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	част 2, параграф 239ix от приложение V	част 2, параграф 239ix от приложение V					
0220	**Кредити и аванси при статус „съдебно производство“**	част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 322 от приложение V	част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 322 от приложение V					
0230	от които: домакинства	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V					
0240	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V	част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V					
0250	от които: Нефинансови предприятия — МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП					
0260	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	част 2, параграф 239ix от приложение V	част 2, параграф 239ix от приложение V					
0270	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V					
0280	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	част 2, параграф 239ix от приложение V	част 2, параграф 239ix от приложение V					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност (част 1, параграф 34 от приложение V)				
						обслужвани		
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				част 1, параграф 32 от приложение V	част 2 от приложение V 256, 259-263	част 2 от приложение V 213-216, 226-239	част 2 от приложение V от приложение V	част 2, параграфи 213-216 и 223-239 259-261
				част 1, параграф 32 от приложение V	част 2 от приложение V 256, 259-263	част 2 от приложение V 213-216, 226-232	част 2 от приложение V от приложение V	част 2, параграфи 213-216 и 223-239 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0290	**Необезпечени кредити и аванси без гаранции**	част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 323 от приложение V	част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 323 от приложение V					
0300	от които: домакинства	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V					
0310	от които: Нефинансови предприятия — МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП					
0320	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	част 2, параграф 239ix от приложение V	част 2, параграф 239ix от приложение V					
0330	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V					
0340	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	част 2, параграф 239ix от приложение V	част 2, параграф 239ix от приложение V					
0350	**Заеми и аванси с натрупан коефициент на покритие > 90 %**	част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 324 от приложение V	част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 324 от приложение V					
0360	от които: домакинства	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V					
0370	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V	част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V					
0380	от които: Нефинансови предприятия — МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП					
0390	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	част 2, параграф 239ix от приложение V	част 2, параграф 239ix от приложение V					
0400	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V					
0410	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	част 2, параграф 239ix от приложение V	част 2, параграф 239ix от приложение V					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*			
				Необслужвани			
						Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				част 2 от приложение V 213-216, 226-239	*част 2, параграфи 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*
				част 2 от приложение V 213-216, 226-232	*част 2, параграфи 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*				
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0050	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0080	**Заеми и аванси по себестойност или по амортизирана стойност**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 233, буква а) и 319 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 233, буква а) и 319 от приложение V*				
0090	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0100	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0110	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0120	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0130	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0140	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*			
				Необслужвани			
						Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				част 2 от приложение V 213-216, 226-239	*част 2, параграфи 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*
				част 2 от приложение V 213-216, 226-232	*част 2, параграфи 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*
				0060	0070	0080	0090
0150	**Кредити и аванси при статус „досъдебно производство“**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 321 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 321 от приложение V*				
0160	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0170	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0180	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0190	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0200	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0210	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0220	**Кредити и аванси при статус „съдебно производство“**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 322 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 322 от приложение V*				
0230	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0240	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0250	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0260	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0270	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0280	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*			
				Необслужвани			
						Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				част 2 от приложение V 213-216, 226-239	*част 2, параграфи 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*
				част 2 от приложение V 213-216, 226-232	*част 2, параграфи 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*
				0060	0070	0080	0090
0290	**Необезпечени кредити и аванси без гаранции**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 323 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 323 от приложение V*				
0300	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0310	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0320	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0330	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0340	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0350	**Заеми и аванси с натрупан коефициент на покритие > 90 %**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 324 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 324 от приложение V*				
0360	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0370	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0380	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0390	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0400	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0410	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*			
				Необслужвани			
				Просрочие > 90 дни			
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*		
		част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*		
		0100	0110	0120	0130		
0010	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*				
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0050	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0080	**Заеми и аванси по себестойност или по амортизирана стойност**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 233, буква а) и 319 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 233, буква а) и 319 от приложение V*				
0090	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0100	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0110	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0120	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0130	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0140	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*			
				Необслужвани			
				Просрочие > 90 дни			
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V		*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*		*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
		част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V		*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*		*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
		0100		0110		0120	0130
0150	**Кредити и аванси при статус „досъдебно производство“**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 321 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 321 от приложение V*				
0160	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0170	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0180	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0190	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0200	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0210	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0220	**Кредити и аванси при статус „съдебно производство“**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 322 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 322 от приложение V*				
0230	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0240	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0250	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0260	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0270	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0280	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*			
				Необслужвани			
				Просрочие > 90 дни			
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 323 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
		част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
		0100	0110	0120	0130		
0290	**Необезпечени кредити и аванси без гаранции**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 323 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 323 от приложение V*				
0300	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0310	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0320	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0330	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0340	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0350	**Заеми и аванси с натрупан коефициент на покритие > 90 %**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 324 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 324 от приложение V*				
0360	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0370	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0380	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0390	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0400	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0410	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*			
				Необслужвани			
				Просрочие > 90 дни			
				Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 7 години ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
				част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
				част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
				0140	0150	0160	0170
0010	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*				
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0050	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0080	**Заеми и аванси по себестойност или по амортизирана стойност**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 233, буква а) и 319 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 233, буква а) и 319 от приложение V*				
0090	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0100	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0110	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0120	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0130	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0140	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*			
				Необслужвани			
				Просрочие > 90 дни			
				Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
				част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
				част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
				0140	0150	0160	0170
0150	**Кредити и аванси при статус „досъдебно производство“**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 321 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 321 от приложение V*				
0160	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0170	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0180	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0190	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0200	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0210	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0220	**Кредити и аванси при статус „съдебно производство“**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 322 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 322 от приложение V*				
0230	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0240	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0250	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0260	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0270	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0280	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*			
				Необслужвани			
				Просрочие > 90 дни			
				Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
				част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
				част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
				0140	0150	0160	0170
0290	**Необезпечени кредити и аванси без гаранции**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 323 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 323 от приложение V*				
0300	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0310	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0320	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0330	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0340	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0350	**Заеми и аванси с натрупан коефициент на покритие > 90 %**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 324 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 324 от приложение V*				
0360	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0370	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0380	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0390	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0400	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0410	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				

23.3 Кредити и аванси, обезпечени с недвижим имот: Разбивка според съотношението стойност на заема/стойност на недвижимия имот

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*				
						обслужвани		
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				част 1, параграф 32 от приложение V	*част 2 от приложение V 256, 259-263*	*част 2 от приложение V 213-216, 226-239*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 259-261*
				част 1, параграф 32 от приложение V	*част 2 от приложение V 256, 259-263*	*част 2 от приложение V 213-216, 226-232*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Кредити и аванси, обезпечени с недвижим имот**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V*					
0020	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*					
0030	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*					
0040	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*					
0050	**Кредити и аванси за малки и средни предприятия (НФП), обезпечени с търговски недвижими имоти**	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0060	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*					
0070	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*					
0080	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*					
0090	**Кредити и аванси на нефинансови предприятия (НФП), различни от МСП, обезпечени с търговски недвижими имоти**	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0100	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*				
						обслужвани		
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				част 1, параграф 32 от приложение V	*част 2 от приложение V 256, 259-263*	*част 2 от приложение V 213-216, 226-239*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 259-261*
				част 1, параграф 32 от приложение V	*част 2 от приложение V 256, 259-263*	*част 2 от приложение V 213-216, 226-232*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*					
0120	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*					
0130	**Кредити за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия (НФП), обезпечени с търговски недвижими имоти**	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239ix и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239ix и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0140	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*					
0150	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*					
0160	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*					
0170	**Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия (НФП), различни от МСП), обезпечени с недвижим имот**	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239ix и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239ix и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0180	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*					
0190	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*					
0200	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*			
				Необслужвани			
						Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				част 2 от приложение V 213-216, 226-239	*част 2, параграфи 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*
				част 2 от приложение V 213-216, 226-232	*част 2, параграфи 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Кредити и аванси, обезпечени с недвижим имот**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V*				
0020	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0030	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0040	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0050	**Кредити и аванси за малки и средни предприятия (НФП), обезпечени с търговски недвижими имоти**	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0060	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0070	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0080	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0090	**Кредити и аванси на нефинансови предприятия (НФП), различни от МСП, обезпечени с търговски недвижими имоти**	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0100	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*			
				Необслужвани			
						Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				част 2 от приложение V 213-216, 226-239	*част 2, параграфи 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*
				част 2 от приложение V 213-216, 226-232	*част 2, параграфи 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*
				0060	0070	0080	0090
0110	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0120	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0130	**Кредити за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия (НФП), обезпечени с търговски недвижими имоти**	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239ix и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239ix и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0140	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0150	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0160	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0170	**Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия (НФП), различни от МСП), обезпечени с недвижим имот**	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239ix и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239ix и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0180	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0190	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0200	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*			
				Необслужвани			
				Просрочие > 90 дни			
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V		*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*		*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
		част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V		*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*		*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
		0100		0110		0120	0130
0010	**Кредити и аванси, обезпечени с недвижим имот**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V*				
0020	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0030	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0040	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0050	**Кредити и аванси за малки и средни предприятия (НФП), обезпечени с търговски недвижими имоти**	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0060	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0070	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0080	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0090	**Кредити и аванси на нефинансови предприятия (НФП), различни от МСП, обезпечени с търговски недвижими имоти**	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0100	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*			
				Необслужвани			
				Просрочие > 90 дни			
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V		*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*		*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
		част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V		*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*		*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
		0100		0110		0120	0130
0110	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0120	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0130	**Кредити за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия (НФП), обезпечени с търговски недвижими имоти**	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239ix и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239ix и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0140	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0150	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0160	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0170	**Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия (НФП), различни от МСП), обезпечени с недвижим имот**	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239ix и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239ix и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0180	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0190	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0200	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*			
				Необслужвани			
				Просрочие > 90 дни			
				Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
				част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
				част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
				0140	0150	0160	0170
0010	**Кредити и аванси, обезпечени с недвижим имот**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V*				
0020	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0030	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0040	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0050	**Кредити и аванси за малки и средни предприятия (НФП), обезпечени с търговски недвижими имоти**	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0060	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0070	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0080	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0090	**Кредити и аванси на нефинансови предприятия (НФП), различни от МСП, обезпечени с търговски недвижими имоти**	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87 и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0100	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*			
				Необслужвани			
				Просрочие > 90 дни			
				Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 7 години ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
				част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
				част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
				0140	0150	0160	0170
0110	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0120	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0130	**Кредити за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия (НФП), обезпечени с търговски недвижими имоти**	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239ix и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239ix и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0140	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0150	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0160	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0170	**Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия (НФП), различни от МСП), обезпечени с недвижим имот**	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239ix и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) и част 2, параграфи 86, буква а), 87, 239ix и 319 от приложение V член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0180	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0190	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				
0200	от които: Заеми със съотношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*	*част 2, параграфи 239x, 325 от приложение V*				

23.4 Кредити и аванси: Допълнителна информация за натрупана обезценка и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск** *(част 2, параграфи 69-71 от приложение V*				
						обслужвани		
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				част 1, параграф 32 от приложение V	*част 2 от приложение V 256, 259-263*	*част 2 от приложение V 213-216, 226-239*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 259-261*
				част 1, параграф 32 от приложение V	*част 2 от приложение V 256, 259-263*	*част 2 от приложение V 213-216, 226-232*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*					
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*					
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*					
0050	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*					
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*					
0080	**Заеми и аванси по себестойност или по амортизирана стойност**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 233, буква а) и 319 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 233, буква а) и 319 от приложение V*					
0090	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
0100	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск** *(част 2, параграфи 69-71 от приложение V*				
						обслужвани		
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				част 1, параграф 32 от приложение V	*част 2 от приложение V 256, 259-263*	*част 2 от приложение V 213-216, 226-239*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 259-261*
				част 1, параграф 32 от приложение V	*част 2 от приложение V 256, 259-263*	*част 2 от приложение V 213-216, 226-232*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*					
0120	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*					
0130	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
0140	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*					
0150	**Необезпечени кредити и аванси без гаранции**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 323 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 323 от приложение V*					
0160	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
0170	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*					
0180	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*					
0190	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
0200	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск** *(част 2, параграфи 69-71 от приложение V*			
				Необслужвани			
						Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				част 2 от приложение V 213-216, 226-239	*част 2, параграфи 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*
				част 2 от приложение V 213-216, 226-232	*част 2, параграфи 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*				
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0050	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0080	**Заеми и аванси по себестойност или по амортизирана стойност**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 233, буква а) и 319 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 233, буква а) и 319 от приложение V*				
0090	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0100	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск** *(част 2, параграфи 69-71 от приложение V*			
				Необслужвани			
						Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				част 2 от приложение V 213-216, 226-239	*част 2, параграфи 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*
				част 2 от приложение V 213-216, 226-232	*част 2, параграфи 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*
				0060	0070	0080	0090
0110	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0120	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0130	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0140	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0150	**Необезпечени кредити и аванси без гаранции**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 323 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 323 от приложение V*				
0160	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0170	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0180	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0190	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0200	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск** *(част 2, параграфи 69-71 от приложение V*			
				Необслужвани			
				Просрочие > 90 дни			
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*		
		част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*		
		0100	0110	0120	0130		
0010	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*				
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0050	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0080	**Заеми и аванси по себестойност или по амортизирана стойност**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 233, буква а) и 319 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 233, буква а) и 319 от приложение V*				
0090	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0100	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск (част 2, параграфи 69-71 от приложение V			
				Необслужвани			
				Просрочие > 90 дни			
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V		част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V		част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V
		част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V		част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V		част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V
		0100		0110		0120	0130
0110	от които: Нефинансови предприятия — МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП				
0120	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	част 2, параграф 239ix от приложение V	част 2, параграф 239ix от приложение V				
0130	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V				
0140	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	част 2, параграф 239ix от приложение V	част 2, параграф 239ix от приложение V				
0150	**Необезпечени кредити и аванси без гаранции**	част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 323 от приложение V	част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 323 от приложение V				
0160	от които: домакинства	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V	част 1, параграф 42, буква е) от приложение V				
0170	от които: Нефинансови предприятия — МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП				
0180	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	част 2, параграф 239ix от приложение V	част 2, параграф 239ix от приложение V				
0190	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V	част 1, параграф 42, буква д) от приложение V				
0200	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	част 2, параграф 239ix от приложение V	част 2, параграф 239ix от приложение V				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск** *(част 2, параграфи 69-71 от приложение V*			
				Необслужвани			
				Просрочие > 90 дни			
				Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
				част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
		част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
				0140	0150	0160	0170
0010	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*				
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0050	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0080	**Заеми и аванси по себестойност или по амортизирана стойност**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 233, буква а) и 319 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 233, буква а) и 319 от приложение V*				
0090	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0100	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск** *(част 2, параграфи 69-71 от приложение V*			
				Необслужвани			
				Просрочие > 90 дни			
				Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
				част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
				част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
				0140	0150	0160	0170
0110	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0120	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0130	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0140	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0150	**Необезпечени кредити и аванси без гаранции**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 323 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграфи 319 и 323 от приложение V*				
0160	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0170	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0180	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0190	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0200	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				

23.5 Кредити и аванси: Получени обезпечения и получени финансови гаранции

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** част 2, параграфи 171-172 и 174 от приложение V				
						обслужвани		
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				част 1, параграф 32 от приложение V	*част 2 от приложение V 256, 259-263*	*част 2 от приложение V 213-216, 226-239*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 259-261*
				част 1,32 от приложение V	*част 2 от приложение V 256, 259-263*	*част 2 от приложение V 213-216, 226-232*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Финансови гаранции, получени по кредити и аванси**	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*					
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*					
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*					
0050	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*					
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*					
0080	**Обезпечения, получени по кредити и аванси**	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*					
0090	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
0100	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*					
0110	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*					
0120	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** част 2, параграфи 171-172 и 174 от приложение V				
						обслужвани		
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				част 1, параграф 32 от приложение V	*част 2 от приложение V 256, 259-263*	*част 2 от приложение V 213-216, 226-239*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 259-261*
				част 1,32 от приложение V	*част 2 от приложение V 256, 259-263*	*част 2 от приложение V 213-216, 226-232*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0130	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
0140	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239іх от приложение V*	*част 2, параграф 239іх от приложение V*					
0150	**Обезпечения с недвижим имот, получени по кредити и аванси**	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*					
0160	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
0170	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*					
0180	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*					
0190	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239іх от приложение V*	*част 2, параграф 239іх от приложение V*					
0200	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
0210	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239іх от приложение V*	*част 2, параграф 239іх от приложение V*					
0220	**Поясняваща позиция: Обезпечения, получени по кредити и аванси – неограничени суми**	*част 2, параграфи 319, 326 и 327 от приложение V*	*част 2, параграфи 319, 326 и 327 от приложение V*					
0230	от които: Обезпечение с недвижим имот	*част 2, параграфи 319, 326 и 327 от приложение V*	*част 2, параграфи 319, 326 и 327 от приложение V*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** част 2, параграфи 171-172 и 174 от приложение V			
				Необслужвани			
						Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		част 2 от приложение V 213-216, 226-239	*част 2,256, параграфи 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*		
		част 2 от приложение V 213-216, 226-232	*част 2,256, параграфи 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*		
		0060	0070	0080	0090		
0010	**Финансови гаранции, получени по кредити и аванси**	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*				
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0050	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0080	**Обезпечения, получени по кредити и аванси**	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*				
0090	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0100	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0110	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0120	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** част 2, параграфи 171-172 и 174 от приложение V			
				Необслужвани			
						Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				част 2 от приложение V 213-216, 226-239	*част 2,256, параграфи 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*
				част 2 от приложение V 213-216, 226-232	*част 2,256, параграфи 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*
				0060	0070	0080	0090
0130	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0140	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0150	**Обезпечения с недвижим имот, получени по кредити и аванси**	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*				
0160	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0170	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0180	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0190	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0200	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0210	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0220	**Поясняваща позиция: Обезпечения, получени по кредити и аванси – неограничени суми**	*част 2, параграфи 319, 326 и 327 от приложение V*	*част 2, параграфи 319, 326 и 327 от приложение V*				
0230	от които: Обезпечение с недвижим имот	*част 2, параграфи 319, 326 и 327 от приложение V*	*част 2, параграфи 319, 326 и 327 от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** част 2, параграфи 171-172 и 174 от приложение V			
				Необслужвани			
				Просрочие > 90 дни			
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
		част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
		0100	0110	0120	0130		
0010	**Финансови гаранции, получени по кредити и аванси**	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*				
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0050	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0080	**Обезпечения, получени по кредити и аванси**	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*				
0090	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0100	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0110	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0120	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид част 2, параграфи 171-172 и 174 от приложение V			
				Необслужвани			
				Просрочие > 90 дни			
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
		част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	
		0100	0110	0120	0130		
0130	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0140	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0150	**Обезпечения с недвижим имот, получени по кредити и аванси**	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*				
0160	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0170	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0180	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0190	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0200	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0210	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0220	**Поясняваща позиция: Обезпечения, получени по кредити и аванси – неограничени суми**	*част 2, параграфи 319, 326 и 327 от приложение V*	*част 2, параграфи 319, 326 и 327 от приложение V*				
0230	от които: Обезпечение с недвижим имот	*част 2, параграфи 319, 326 и 327 от приложение V*	*част 2, параграфи 319, 326 и 327 от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** част 2, параграфи 171-172 и 174 от приложение V			
				Необслужвани			
				Просрочие > 90 дни			
				Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
				част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
				част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
				0140	0150	0160	0170
0010	**Финансови гаранции, получени по кредити и аванси**	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*				
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0050	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0080	**Обезпечения, получени по кредити и аванси**	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*				
0090	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0100	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0110	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0120	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** част 2, параграфи 171-172 и 174 от приложение V			
				Необслужвани			
				Просрочие > 90 дни			
				Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
				част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
				част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
				0140	0150	0160	0170
0130	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0140	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0150	**Обезпечения с недвижим имот, получени по кредити и аванси**	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*	*част 2, параграфи 319 и 326 от приложение V*				
0160	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0170	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0180	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0190	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0200	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0210	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0220	**Поясняваща позиция: Обезпечения, получени по кредити и аванси – неограничени суми**	*част 2, параграфи 319, 326 и 327 от приложение V*	*част 2, параграфи 319, 326 и 327 от приложение V*				
0230	от които: Обезпечение с недвижим имот	*част 2, параграфи 319, 326 и 327 от приложение V*	*част 2, параграфи 319, 326 и 327 от приложение V*				

23.6 Кредити и аванси: Натрупани частични отписвания

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Натрупани частични отписвания** (Приложение V.Част 2.72, 74)				
						Обслужвани		
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				част 1,32 от приложение V	*част 2 от приложение V 256, 259-263*	*част 2 от приложение V 213-216, 226-239*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 259-261*
				част 1,32 от приложение V	*част 2 от приложение V 256, 259-263*	*част 2 от приложение V 213-216, 226-232*	*част 2 от приложение V от приложение V*	*част 2, параграфи 213-216 и 223-239 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*					
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*					
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*					
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*					
0050	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*					
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*					
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Натрупани частични отписвания** (Приложение V.Част 2.72, 74)			
				Необслужвани			
						Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				част 2 от приложение V 213-216, 226-239	*част 2,256, параграфи 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*
				част 2 от приложение V 213-216, 226-232	*част 2,256, параграфи 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*				
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0050	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Натрупани частични отписвания** (Приложение V.Част 2.72, 74)			
				Необслужвани			
				Просрочие > 90 дни			
					от които: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
		част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2 параграф 222, 235-236, 256, 259-262 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
		0100	0110	0120	0130		
0010	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*				
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0050	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Натрупани частични отписвания** (Приложение V,Част 2.72, 74)			
				Необслужвани			
				Просрочие > 90 дни			
				Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
				част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
				част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*	*част 2, параграфи 222, 235-236 от приложение V*
				0140	0150	0160	0170
0010	**Кредити и аванси**	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 44, буква а) и част 2, параграф 319 от приложение V*				
0020	от които: домакинства	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква е) от приложение V*				
0030	от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*				
0040	от които: Нефинансови предприятия — МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V и член 1, параграф 2, буква а), МСП*				
0050	от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				
0060	от които: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*				
0070	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*				

24. Кредити и аванси: Потоци от необслужвани експозиции, обезценки и отписвания след края на последната финансова година

24.1 Кредити и аванси: Входящи и изходящи потоци от необслужвани експозиции

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(част 1, параграф 34 от приложение V)*						
				Необслужвани експозиции – заеми и аванси						
					от които: домакинства		**от които: нефинансови предприятия**			
						от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот		**от които: МСП**	**от които: Кредити за търговски недвижими имоти**	**от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП**
		част 1, параграфи 32 и 34, част 2, параграфи 213-216, 223-239 от приложение V	*част 1, параграфи 32 и 34, част 2, параграфи 213-216, 223-239 от приложение V*	*част 1, параграфи 42, буква е) и 44, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 1, параграфи 42, буква д) и 44, буква а) от приложение V*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а), МСП, част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	
		част 1, параграфи 32 и 34, част 2, параграфи 213-216, 223-239 от приложение V	*част 1, параграфи 32 и 34, част 2, параграфи 213-216, 223-239 от приложение V*	*част 1, параграфи 42, буква е) и 44, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 1, параграфи 42, буква д) и 44, буква а) от приложение V*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а), МСП, част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070		
0010	**Начално салдо**	*част 2,328 от приложение V*	*част 2,328 от приложение V*							
0020	**Входящи потоци**	*част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 329 от приложение V*	*част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 329 от приложение V*							
0030	Входящ поток поради прекласификация от обслужвани, които не са преструктурирани	*част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 329 от приложение V*	*част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 329 от приложение V*							
0040	Входящ поток поради прекласификация от обслужвани, които са преструктурирани	*част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 329 от приложение V*	*част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 329 от приложение V*							
0050	от които: прекласифицирани от обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, които са били прекласифицирани от необслужвани	*част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 329, буква б) от приложение V*	*част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 329, буква б) от приложение V*							
0060	Входящ поток, дължащ се на закупуване на експозиции	*част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 329 от приложение V*	*част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 329 от приложение V*							
0070	Входящ поток, дължащ се на начислени лихви	*част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 329, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 329, буква а) от приложение V*							
0080	Входящ поток по други причини	*част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 329, буква в) от приложение V*	*част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 329, буква в) от приложение V*							
0090	от които: Входящ поток повече от веднъж	*част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 330, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 330, буква а) от приложение V*							
0100	от които: Входящ поток на експозиции, предоставени през последните 24 месеца	*част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 330, буква б) от приложение V*	*част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 330, буква б) от приложение V*							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност (част 1, параграф 34 от приложение V)						
					Необслужвани експозиции – заеми и аванси					
					от които: домакинства		от които: нефинансови предприятия			
						от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот		от които: МСП	от които: Кредити за търговски недвижими имоти	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП
		част 1, параграфи 32 и 34, част 2, параграфи 213-216, 223-239 от приложение V	част 1, параграфи 32 и 34, част 2, параграфи 213-216, 223-239 от приложение V	част 1, параграфи 42, буква е) и 44, буква а) от приложение V	част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V	част 1, параграфи 42, буква д) и 44, буква а) от приложение V	член 1, параграф 2, буква а) МСП	член 1, параграф 2, буква а), МСП, част 2, параграф 239iх от приложение V	част 2, параграф 239iх от приложение V	
		част 1, параграфи 42, буква е) и 44, буква а) от приложение V	част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V	част 1, параграфи 42, буква д) и 44, буква а) от приложение V	член 1, параграф 2, буква а) МСП	член 1, параграф 2, буква а), МСП, част 2, параграф 239iх от приложение V	част 2, параграф 239iх от приложение V			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070		
0110	от които: Входящ поток на експозиции, предоставени през периода	част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 330, буква б) от приложение V	част 2, параграфи 239ii, 239iii, 239vi, 330, буква б) от приложение V							
0120	**Изходящи потоци**	част 2, параграфи 239iii—239v, 331, 332 от приложение V	част 2, параграфи 239iii—239v, 331, 332 от приложение V							
0130	Изходящ поток поради прекласификация като обслужвани, които не са преструктурирани	част 2, параграфи 239iii—239v, буква а), 331, 332 от приложение V	част 2, параграфи 239iii—239v, буква а), 331, 332 от приложение V							
0140	Изходящ поток поради прекласификация като обслужвани, които са преструктурирани	част 2, параграфи 239iii—239v, буква а), 331, 332 от приложение V	част 2, параграфи 239iii—239v, буква а), 331, 332 от приложение V							
0150	Изходящ поток поради частично или пълно погасяване на заема	част 2, параграфи 239iii—239v, буква б), 331, 332 от приложение V	част 2, параграфи 239iii—239v, буква б), 331, 332 от приложение V							
0160	Изходящ поток поради реализация на обезпечения	част 2, параграфи 239iii—239v, буква в), 331, 332 от приложение V	част 2, параграфи 239iii—239v, буква в), 331, 332 от приложение V							
0170	Нето натрупани възстановени суми от реализация на обезпечения	част 2,333 от приложение V	част 2,333 от приложение V							
0180	от които: Отписвания в контекста на реализация на обезпечения	част 2, параграфи 239iii-239v, буква в) от приложение V	част 2, параграфи 239iii-239v, буква в) от приложение V							
0190	Изходящ поток поради влизане във владение на обезпечение	част 2, параграфи 239iii—239v, буква г), 331, 332 от приложение V	част 2, параграфи 239iii—239v, буква г), 331, 332 от приложение V							
0200	Нето натрупани възстановени суми от влизане във владение на обезпечение	част 2,333 от приложение V	част 2,333 от приложение V							
0210	от които: Отписвания в контекста на влизане във владение на обезпечение	част 2, параграфи 239iii-239v, буква г) от приложение V	част 2, параграфи 239iii-239v, буква г) от приложение V							
0220	Изходящ поток поради продажба на инструменти	част 2, параграфи 239iii—239v, буква д), 331, 332 от приложение V	част 2, параграфи 239iii—239v, буква д), 331, 332 от приложение V							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност (част 1, параграф 34 от приложение V)						
					Необслужвани експозиции – заеми и аванси					
					от които: домакинства		от които: нефинансови предприятия			
						от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот		от които: МСП	от които: Кредити за търговски недвижими имоти	от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП
		част 1, параграфи 32 и 34, част 2, параграфи 213-216, 223-239 от приложение V	част 1, параграфи 32 и 34, част 2, параграфи 213-216, 223-239 от приложение V	част 1, параграфи 42, буква е) и 44, буква а) от приложение V	част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V	част 1, параграфи 42, буква д) и 44, буква а) от приложение V	член 1, параграф 2, буква а) МСП	член 1, параграф 2, буква а), МСП, част 2, параграф 239iх от приложение V	част 2, параграф 239iх от приложение V	
		част 1, параграфи 32 и 34, част 2, параграфи 213-216, 223-239 от приложение V	част 1, параграфи 32 и 34, част 2, параграфи 213-216, 223-239 от приложение V	част 1, параграфи 42, буква е) и 44, буква а) от приложение V	част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V	част 1, параграфи 42, буква д) и 44, буква а) от приложение V	член 1, параграф 2, буква а) МСП	член 1, параграф 2, буква а), МСП, част 2, параграф 239iх от приложение V	част 2, параграф 239iх от приложение V	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070		
0230	Нето натрупани възстановявания от продажба на инструменти	част 2,333 от приложение V	част 2,333 от приложение V							
0240	от които: Отписвания в контекста на продажбата на инструменти	част 2, параграфи 239iii-239v, буква д) от приложение V	част 2, параграфи 239iii-239v, буква д) от приложение V							
0250	Изходящ поток поради прехвърляне на риск	част 2, параграфи 239iii—239v, буква е), 331, 332 от приложение V	част 2, параграфи 239iii—239v, буква е), 331, 332 от приложение V							
0260	Нето натрупани възстановени суми от прехвърляне на риск	част 2,333 от приложение V	част 2,333 от приложение V							
0270	от които: Отписвания в контекста на прехвърлянето на риск	част 2, параграфи 239iii-239v, буква е) от приложение V	част 2, параграфи 239iii-239v, буква е) от приложение V							
0280	Изходящ поток поради отписвания	част 2, параграфи 239iii—239v, буква ж), 331, 332 от приложение V	част 2, параграфи 239iii—239v, буква ж), 331, 332 от приложение V							
0290	Изходящ поток поради прекласификация като държани за продажба	част 2, параграфи 239iii—239vi, 331, 332 от приложение V	част 2, параграфи 239iii—239vi, 331, 332 от приложение V							
0300	Изходящ поток по други причини	част 2, параграфи 239iii—239v, буква з), 331, 332 от приложение V	част 2, параграфи 239iii—239v, буква з), 331, 332 от приложение V							
0310	от които: Изходящ поток на необслужвани експозиции, които са станали необслужвани през периода	част 2,334 от приложение V	част 2,334 от приложение V							
0320	**Крайно салдо**	част 2,328 от приложение V	част 2,328 от приложение V							

24.2 **Кредити и аванси: Поток от обезценки и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	Натрупана обезценка и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск						
				Необслужвани експозиции – заеми и аванси						
					от които: домакинства		от които: нефинансови предприятия			
						от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот		от които: МСП		от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП
									от които: Кредити за търговски недвижими имоти	
				част 1, параграф 32, част 2, параграфи 69-71, 213-216, 223-239 от приложение V	*част 1, параграфи 42, буква е) и 44, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 1, параграфи 42, буква д) и 44, буква а) от приложение V*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а), МСП, част 2, параграф 239iх от приложение V*	*част 2, параграф 239iх от приложение V*
				част 1, параграф 32, част 2, параграфи 69-71, 213-216, 223-239 от приложение V	*част 1, параграфи 42, буква е) и 44, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 1, параграфи 42, буква д) и 44, буква а) от приложение V*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а), МСП, част 2, параграф 239iх от приложение V*	*част 2, параграф 239iх от приложение V*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Начално салдо**	*част 2,335 от приложение V*	*част 2,335 от приложение V*							
0020	**Увеличения през периода**	*част 2,336 от приложение V*	*част 2,336 от приложение V*							
0030	от които: обезценки спрямо натрупаните лихви	*част 2,337 от приложение V*	*част 2,337 от приложение V*							
0040	**Намаления през периода**	*част 2,338 от приложение V*	*част 2,338 от приложение V*							
0050	от които: Сторнирана обезценка и отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск	*част 2, параграф 339, буква а) от приложение V*	*част 2, параграф 339, буква а) от приложение V*							
0060	от които: Освобождаване на провизии поради процедура за прекратяване	*част 2, параграф 339, буква б) от приложение V*	*част 2, параграф 339, буква б) от приложение V*							
0070	**Крайно салдо**	*част 2,335 от приложение V*	*част 2,335 от приложение V*							

24.3 **Кредити и аванси: отписвания на необслужвани експозиции през периода**

				Брутна балансова стойност						
				Необслужвани експозиции – заеми и аванси						
					от които: домакинства		от които: нефинансови предприятия			
						от които: Кредити, обезпечени с жилищен имот		от които: МСП		от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП
									от които: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ*	*част 1, параграфи 32 и 34, част 2, параграфи 213-216, 223-239 от приложение V*	*част 1, параграфи 42, буква е) и 44, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 1, параграфи 42, буква д) и 44, буква а) от приложение V*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а), МСП, част 2, параграф 239iх от приложение V*	*част 2, параграф 239iх от приложение V*
				част 1, параграфи 32 и 34, част 2, параграфи 213-216, 223-239 от приложение V	*част 1, параграфи 42, буква е) и 44, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 1, параграфи 42, буква д) и 44, буква а) от приложение V*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а), МСП, част 2, параграф 239iх от приложение V*	*част 2, параграф 239iх от приложение V*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Отписвания през периода**	*част 2,340 от приложение V*	*част 2,340 от приложение V*							
0020	от които: Опрощаване на дълг	*част 2,340 от приложение V*	*част 2,340 от приложение V*							

25. **Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и процеси на изпълнение**

25.1 **Обезпечения, получени чрез влизане във владение, различни от обезпечения, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“: Входящи и изходящи потоци**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Намаление на салдото по дълга**		**Обезпечения, получени чрез влизане във владение, различни от обезпечения, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“**			
								„Реколта“: Признаване в баланса за	
								<= 2 години	
				Брутна балансова стойност	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск	Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност	Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност
				част 1, параграф 34 и част 2, параграф 343 от приложение V	*част 2, параграфи 69-71 и 343 от приложение V*	*част 2, параграфи 175, 175i, 344 от приложение V*	*част 1, параграф 27 и част 2, параграф 175 от приложение V*	*част 2, параграфи 175, 175i, 348 от приложение V*	*част 1, параграф 27 и част 2, параграфи 175 и 348 от приложение V*
		част 1, параграф 34 и част 2, параграф 343 от приложение V	*част 1, параграф 34 и част 2, параграф 343 от приложение V*	*част 2, параграфи 175, 175i, 344 от приложение V*	*част 1, параграф 27 и част 2, параграф 175 от приложение V*	*част 2, параграфи 175, 175i, 348 от приложение V*	*част 1, параграф 27 и част 2, параграфи 175 и 348 от приложение V*		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060		
0010	**Начално салдо**	*част 2, параграфи 319 и 342 от приложение V*	*част 2, параграфи 341 и 342 от приложение V*						
0020	**Входящи потоци от обезпечения през периода**	*част 2, параграфи 345 и 349 от приложение V*	*част 2, параграфи 345 и 349 от приложение V*						
0030	Входящ поток, свързан с ново обезпечение, получено чрез влизане във владение	*част 2, параграфи 345 и 349 от приложение V*	*част 2, параграфи 345 и 349 от приложение V*						
0040	Входящ поток поради положителни промени в стойността	*част 2, параграфи 345 и 349 от приложение V*	*част 2, параграфи 345 и 349 от приложение V*						
0050	**Изходящи потоци от обезпечения през периода**	*част 2, параграфи 346 и 349 от приложение V*	*част 2, параграфи 346 и 349 от приложение V*						
0060	Изходящ поток, за които са събрани парични средства	*част 2, параграфи 347 и 349 от приложение V*	*част 2, параграфи 347 и 349 от приложение V*						
0070	Събрани парични суми без разходи	*част 2,347 от приложение V*	*част 2,347 от приложение V*						
0080	Печалби/(–) загуби от продажба на обезпечение, получено чрез влизане във владение	*част 2,347 от приложение V*	*част 2,347 от приложение V*						
0090	Изходящ поток със заместване по финансови инструменти	*част 2, параграфи 346 и 349 от приложение V*	*част 2, параграфи 346 и 349 от приложение V*						
0100	Предоставено финансиране	*част 2,347 от приложение V*	*част 2,347 от приложение V*						
0110	Изходящ поток поради отрицателни промени в стойността	*част 2, параграфи 346 и 349 от приложение V*	*част 2, параграфи 346 и 349 от приложение V*						
0120	**Крайно салдо**	*част 2, параграфи 341 и 342 от приложение V*	*част 2, параграфи 341 и 342 от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Обезпечения, получени чрез влизане във владение, различни от обезпечения, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“**					
				„Реколта“: Признаване в баланса за				**от които: Нетекущи активи държани за продажба**	
				> 2 години < = 5 години		**> 5 години**			
				Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност	Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност	Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност
				част 2, параграфи 175, 175i, 348 от приложение V	*част 1, параграф 27 и част 2, параграфи 175 и 348 от приложение V*	*част 2, параграфи 175, 175i, 348 от приложение V*	*част 1, параграф 27 и част 2, параграфи 175 и 348 от приложение V*	*параграф 6, МСФО 5, част 2, параграфи 175, 175i, 344 от приложение V*	*Парграф 6, МСФО 5, част 1, параграф 27 и част 2, параграф 175 от приложение V*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*част 2, параграфи 175, 175i, 348 от приложение V*	*част 1, параграф 27 и част 2, параграфи 175 и 352 от приложение V*	*част 2, параграфи 175, 175i, 348 от приложение V*	*част 1, параграф 27 и част 2, параграфи 175 и 348 от приложение V*	*част 2, параграфи 175, 175i, 344 от приложение V*	*част 1, параграф 27 и част 2, параграф 175 от приложение V*
		0070	0080	0090	0100	0110	0120		
0010	**Начално салдо**	*част 2, параграфи 319 и 342 от приложение V*	*част 2, параграфи 341 и 342 от приложение V*						
0020	**Входящи потоци от обезпечения през периода**	*част 2, параграфи 345 и 349 от приложение V*	*част 2, параграфи 345 и 349 от приложение V*						
0030	Входящ поток, свързан с ново обезпечение, получено чрез влизане във владение	*част 2, параграфи 345 и 349 от приложение V*	*част 2, параграфи 345 и 349 от приложение V*						
0040	Входящ поток поради положителни промени в стойността	*част 2, параграфи 345 и 349 от приложение V*	*част 2, параграфи 345 и 349 от приложение V*						
0050	**Изходящи потоци от обезпечения през периода**	*част 2, параграфи 346 и 349 от приложение V*	*част 2, параграфи 346 и 349 от приложение V*						
0060	Изходящ поток, за които са събрани парични средства	*част 2, параграфи 347 и 349 от приложение V*	*част 2, параграфи 347 и 349 от приложение V*						
0070	Събрани парични суми без разходи	*част 2,347 от приложение V*	*част 2,347 от приложение V*						
0080	Печалби/(–) загуби от продажба на обезпечение, получено чрез влизане във владение	*част 2,347 от приложение V*	*част 2,347 от приложение V*						
0090	Изходящ поток със заместване по финансови инструменти	*част 2, параграфи 346 и 349 от приложение V*	*част 2, параграфи 346 и 349 от приложение V*						
0100	Предоставено финансиране	*част 2,347 от приложение V*	*част 2,347 от приложение V*						
0110	Изходящ поток поради отрицателни промени в стойността	*част 2, параграфи 346 и 349 от приложение V*	*част 2, параграфи 346 и 349 от приложение V*						
0120	**Крайно салдо**	*част 2, параграфи 341 и 342 от приложение V*	*част 2, параграфи 341 и 342 от приложение V*						

25.2 **Обезпечения, получени чрез влизане във владение, различни от обезпечения, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“: Вид получено обезпечение**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Намаление на салдото по дълга**		**Обезпечения, получени чрез влизане във владение, различни от обезпечения, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“**						
									„Реколта“: Признаване в баланса за <= 2 години		
				Брутна балансова стойност	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск	Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност	Натрупани отрицателни промени
				част 1, параграф 34 и част 2, параграф 343 от приложение V	*част 2, параграфи 69-71 и 343 от приложение V*	*част 2, параграфи 175, 175i, 344 от приложение V*	*част 1, параграф 27 и част 2, параграф 175 от приложение V*	*част 2, параграфи 175 и 175ii от приложение V*	*част 2, параграфи 175, 175i, 348 от приложение V*	*част 1, параграф 27 и част 2, параграфи 175 и 348 от приложение V*	*част 2, параграфи 175, 175ii, 348 от приложение V*
				част 1, параграф 34 и част 2, параграф 343 от приложение V	*част 1, параграф 34 и част 2, параграф 343 от приложение V*	*част 2, параграфи 175, 175i, 344 от приложение V*	*част 1, параграф 27 и част 2, параграф 175 от приложение V*	*част 2, параграфи 175 и 175ii от приложение V*	*част 2, параграфи 175, 175i, 348 от приложение V*	*част 1, параграф 27 и част 2, параграфи 175 и 348 от приложение V*	*част 2, параграфи 175, 175ii, 348 от приложение V*
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080		
0010	**Жилищен имот**	*част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V*	*част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V*								
0020	от които: в строителство/развитие	*част 2, параграфи 350 и 352, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 350 и 352, буква а) от приложение V*								
0030	**Търговски имот**	*част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V*	*част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V*								
0040	от които: в строителство/развитие	*част 2, параграфи 350 и 352, буква а) от приложение V*	*част 2, параграфи 350 и 352, буква а) от приложение V*								
0050	от които: Земя, свързана с търговски дружества за недвижими имоти (с изключение на земеделска земя)	*част 2, параграфи 350 и 352, буква б) от приложение V*	*част 2, параграфи 350 и 352, буква б) от приложение V*								
0060	от които: Земя с разрешение за строеж	*част 2, параграфи 350 и 352, буква б) от приложение V*	*част 2, параграфи 350 и 352, буква б) от приложение V*								
0070	от които: Земя без разрешение за строеж	*част 2, параграфи 350 и 352, буква б) от приложение V*	*част 2, параграфи 350 и 352, буква б) от приложение V*								
0080	**Движимо имущество**	*част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V*	*част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V*								
0090	**Капиталови и дългови ценни книжа**	*част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V*	*част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V*								
0100	**Други**	*част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V*	*част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V*								
0110	**Общо**	*част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V*	*част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V*								
0120	**Номер на обезпечението, получено при влизане във владение**	*част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V*	*част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V*								

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Обезпечения, получени чрез влизане във владение, различни от обезпечения, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“							
				„Реколта“: Признаване в баланса за						от които: Нетекущи активи държани за продажба	
				> 2 години < = 5 години			> 5 години				
				Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност
				част 2, параграфи 175, 175i, 348 от приложение V	част 1, параграф 27 и част 2, параграфи 175 и 348 от приложение V	част 2, параграфи 175, 175ii, 348 от приложение V	част 2, параграфи 175, 175i, 348 от приложение V	част 1, параграф 27 и част 2, параграфи 175 и 348 от приложение V	част 2, параграфи 175, 175ii, 348 от приложение V	параграф 6, МСФО 5, част 2, параграфи 175 и 175i от приложение V	Параграф 6, МСФО 5, част 1, параграф 27 и част 2, параграф 175 от приложение V
		част 2, параграфи 175, 175i, 348 от приложение V	част 1, параграф 27 и част 2, параграфи 175 и 348 от приложение V	част 2, параграфи 175, 175ii, 348 от приложение V	част 2, параграфи 175, 175i, 348 от приложение V	част 1, параграф 27 и част 2, параграфи 175 и 348 от приложение V	част 2, параграфи 175, 175ii, 348 от приложение V				
				0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Жилищен имот**	част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V	част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V								
0020	от които: в строителство/развитие	част 2, параграфи 350 и 352, буква а) от приложение V	част 2, параграфи 350 и 352, буква а) от приложение V								
0030	**Търговски имот**	част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V	част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V								
0040	от които: в строителство/развитие	част 2, параграфи 350 и 352, буква а) от приложение V	част 2, параграфи 350 и 352, буква а) от приложение V								
0050	от които: Земя, свързана с търговски дружества за недвижими имоти (с изключение на земеделска земя)	част 2, параграфи 350 и 352, буква б) от приложение V	част 2, параграфи 350 и 352, буква б) от приложение V								
0060	от които: Земя с разрешение за строеж	част 2, параграфи 350 и 352, буква б) от приложение V	част 2, параграфи 350 и 352, буква б) от приложение V								
0070	от които: Земя без разрешение за строеж	част 2, параграфи 350 и 352, буква б) от приложение V	част 2, параграфи 350 и 352, буква б) от приложение V								
0080	**Движимо имущество**	част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V	част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V								
0090	**Капиталови и дългови ценни книжа**	част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V	част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V								
0100	**Други**	част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V	част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V								
0110	**Общо**	част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V	част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V								
0120	**Номер на обезпечението, получено при влизане във владение**	част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V	част 2, параграфи 350 и 351 от приложение V								

25.3 **Обезпечения, получени чрез влизане във владение, класифицирани като „Имоти, машини и съоръжения“:**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	***Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО***	**Намаление на салдото по дълга**		**Обезпечения, получени чрез влизане във владение, класифицирани като „Имоти, машини и съоръжения“:**		
				Брутна балансова стойност	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск	Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност	Натрупани отрицателни промени
				част 1, параграф 34 и част 2, параграф 343 от приложение V	*част 2, параграфи 69-71 и 343 от приложение V*	*параграф 6, МСС 16, част 2, параграфи 175 и 175i от приложение V*	*параграф 6, МСС 16, част 1, параграф 27 и част 2, параграф 175 от приложение V*	*параграф 6, МСС 16, част 2, параграфи 175 и 175ii от приложение V*
				част 1, параграф 34 и част 2, параграф 343 от приложение V	*част 1, параграф 34 и част 2, параграф 343 от приложение V*	*част 2, параграфи 175 и 175i от приложение V*	*част 1, параграф 27 и част 2, параграф 175 от приложение V*	*част 2, параграфи 175 и 175ii от приложение V*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Общо**	*част 2, параграфи 341, 357-358 от приложение V*	*част 2, параграфи 341, 357-358 от приложение V*					
0020	**Входящи потоци, свързани с ново обезпечение, получено чрез влизане във владение**	*част 2, параграфи 341, 345, 357-358 от приложение V*	*част 2, параграфи 341, 345, 357-358 от приложение V*					

26. **Управление на преструктуриране и качество на преструктуриране**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Кредити и аванси с мерки за преструктуриране**					
					от които: обслужвани	**от които: за които са били прилагани мерки за преструктуриране през периода**	**от които: домакинства**	**от които: обслужвани**	**от които: за които са били прилагани мерки за преструктуриране през периода**
		част 1, параграф 32, част 2, параграфи 240-245, 252-257 от приложение V	*част 2, параграфи 256, 259-261 от приложение V*	*част 2, параграф 361 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 42, буква е), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257 от приложение V*	*част 2, параграфи 256, 259-261 от приложение V*	*част 2, параграф 361 от приложение V*		
		част 1, параграф 32, част 2, параграфи 240-245, 252-257 от приложение V	*част 2, параграфи 256, 259-261 от приложение V*	*част 2, параграф 361 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 42, буква е), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257 от приложение V*	*част 2, параграфи 256, 259-261 от приложение V*	*част 2, параграф 361 от приложение V*		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060		
0010	**Брой на инструментите**	*част 2, параграфи 320, 355 и 356 от приложение V*	*част 2, параграфи 320, 355 и 356 от приложение V*						
0020	Брутна балансова стойност на инструментите за следните видове мерки за преструктуриране:	*част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 355, 357, 359 от приложение V*	*част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 355, 357, 359 от приложение V*						
0030	Гратисен период/мораториум за плащане	*част 2, параграф 358, буква а) от приложение V*	*част 2, параграф 358, буква а) от приложение V*						
0040	Намаление на лихвения процент	*част 2, параграф 358, буква б) от приложение V*	*част 2, параграф 358, буква б) от приложение V*						
0050	Удължаване на срока до падежа/срок	*част 2, параграф 358, буква в) от приложение V*	*част 2, параграф 358, буква в) от приложение V*						
0060	Разсрочени плащания	*част 2, параграф 358, буква г) от приложение V*	*част 2, параграф 358, буква г) от приложение V*						
0070	Опрощаване на дълг	*част 2, параграф 358, буква д) от приложение V*	*част 2, параграф 358, буква д) от приложение V*						
0080	Суапове на дългови активи	*част 2, параграф 358, буква е) от приложение V*	*част 2, параграф 358, буква е) от приложение V*						
0090	Други мерки за преструктуриране	*част 2, параграф 358, буква ж) от приложение V*	*част 2, параграф 358, буква ж) от приложение V*						
	Брутна балансова стойност на инструментите, които са били предмет на мерки за преструктуриране на няколко пъти	*част 1, параграф 34 и част 2, параграф 355 от приложение V*	*част 1, параграф 34 и част 2, параграф 355 от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Кредити и аванси с мерки за преструктуриране**					
					от които: обслужвани	**от които: за които са били прилагани мерки за преструктуриране през периода**	**от които: домакинства**	**от които: обслужвани**	**от които: за които са били прилагани мерки за преструктуриране през периода**
				част 1, параграф 32, част 2, параграфи 240-245, 252-257 от приложение V	*част 2, параграфи 256, 259-261 от приложение V*	*част 2, параграф 361 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 42, буква е), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257 от приложение V*	*част 2, параграфи 256, 259-261 от приложение V*	*част 2, параграф 361 от приложение V*
				част 1, параграф 32, част 2, параграфи 240-245, 252-257 от приложение V	*част 2, параграфи 256, 259-261 от приложение V*	*част 2, параграф 361 от приложение V*	*част 1, параграфи 32, 42, буква е), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257 от приложение V*	*част 2, параграфи 256, 259-261 от приложение V*	*част 2, параграф 361 от приложение V*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0100	Кредити и аванси, които са преструктурирани два пъти	*част 2, параграф 360, буква а), подточка i) от приложение V*	*част 2, параграф 360, буква а), подточка i) от приложение V*						
0110	Кредити и аванси, които са преструктурирани повече от два пъти	*част 2, параграф 360, буква а), подточка i) от приложение V*	*част 2, параграф 360, буква а), подточка i) от приложение V*						
0120	Кредити и аванси, по които са били отпуснати мерки за преструктуриране в допълнение към вече съществуващи мерки за преструктуриране	*част 2, параграф 360, буква а), подточка ii) от приложение V*	*част 2, параграф 360, буква а), подточка ii) от приложение V*						
0130	**Брутна балансова стойност на необслужваните преструктурирани кредити и аванси , които не отговарят на критериите за отписване при необслужване**	*част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 232, 355, 360, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 232, 355, 360, буква б) от приложение V*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Кредити и аванси с мерки за преструктуриране**		
				от които: нефинансови предприятия		
					от които: обслужвани	**от които: за които са били прилагани мерки за преструктуриране през периода**
				част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257 от приложение V	*част 2, параграфи 256, 259-261 от приложение V*	*част 2, параграф 361 от приложение V*
				част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257 от приложение V	*част 2, параграфи 256, 259-261 от приложение V*	*част 2, параграф 361 от приложение V*
				0070	0080	0090
0010	**Брой на инструментите**	*част 2, параграфи 320, 355 и 356 от приложение V*	*част 2, параграфи 320, 355 и 356 от приложение V*			
0020	Брутна балансова стойност на инструментите за следните видове мерки за преструктуриране:	*част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 355, 357, 359 от приложение V*	*част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 355, 357, 359 от приложение V*			
0030	Гратисен период/мораториум за плащане	*част 2, параграф 358, буква а) от приложение V*	*част 2, параграф 358, буква а) от приложение V*			
0040	Намаление на лихвения процент	*част 2, параграф 358, буква б) от приложение V*	*част 2, параграф 358, буква б) от приложение V*			
0050	Удължаване на срока до падежа/срок	*част 2, параграф 358, буква в) от приложение V*	*част 2, параграф 358, буква в) от приложение V*			
0060	Разсрочени плащания	*част 2, параграф 358, буква г) от приложение V*	*част 2, параграф 358, буква г) от приложение V*			
0070	Опрощаване на дълг	*част 2, параграф 358, буква д) от приложение V*	*част 2, параграф 358, буква д) от приложение V*			
0080	Суапове на дългови активи	*част 2, параграф 358, буква е) от приложение V*	*част 2, параграф 358, буква е) от приложение V*			
0090	Други мерки за преструктуриране	*част 2, параграф 358, буква ж) от приложение V*	*част 2, параграф 358, буква ж) от приложение V*			
	Брутна балансова стойност на инструментите, които са били предмет на мерки за преструктуриране на няколко пъти	*част 1, параграф 34 и част 2, параграф 355 от приложение V*	*част 1, параграф 34 и част 2, параграф 355 от приложение V*			
0100	Кредити и аванси, които са преструктурирани два пъти	*част 2, параграф 360, буква а), подточка i) от приложение V*	*част 2, параграф 360, буква а), подточка i) от приложение V*			

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Кредити и аванси с мерки за преструктуриране		
				от които: нефинансови предприятия		
					от които: обслужвани	от които: за които са били прилагани мерки за преструктуриране през периода
				част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257 от приложение V	*част 2, параграфи 256, 259-261 от приложение V*	*част 2, параграф 361 от приложение V*
				част 1, параграфи 32, 42, буква д), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257 от приложение V	*част 2, параграфи 256, 259-261 от приложение V*	*част 2, параграф 361 от приложение V*
				0070	0080	0090
0110	Кредити и аванси, които са преструктурирани повече от два пъти	*част 2, параграф 360, буква а), подточка i) от приложение V*	*част 2, параграф 360, буква а), подточка i) от приложение V*			
0120	Кредити и аванси, по които са били отпуснати мерки за преструктуриране в допълнение към вече съществуващи мерки за преструктуриране	*част 2, параграф 360, буква а), подточка ii) от приложение V*	*част 2, параграф 360, буква а), подточка ii) от приложение V*			
0130	**Брутна балансова стойност на необслужваните преструктурирани кредити и аванси , които не отговарят на критериите за отписване при необслужване**	*част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 232, 355, 360, буква б) от приложение V*	*част 1, параграф 34 и част 2, параграфи 232, 355, 360, буква б) от приложение V*			

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

30.1 **Дялове в неконсолидирани структурни предприятия**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Балансова стойност на финансови активи, отчетени в счетоводния баланс**	**От които: Усвоена ликвидна подкрепа**	**Справедлива стойност на усвоената ликвидна подкрепа**	**Балансова стойност на финансовите активи, отчетени в счетоводния баланс**	**Номинална стойност на задбалансовите позиции, представени от докладващата институция**	**От които: Номинална стойност на поетите задължения за кредитиране**	**Загуби на отчитащата се институция през текущия период**
				параграф 29, буква а) от МСФО 12	*параграф 29, буква а) от МСФО 12; част 2, 286 от приложение V*		*параграф 29, буква а) от МСФО 12*	*параграф Б26, буква д) от МСФО 12*		*параграф Б26, буква б) от МСФО 12; част 2, параграф 287 от приложение V*
				010	020	030	040	050	060	080
010	**Общо**									

30.2 **Разбивка на дяловете в неконсолидирани структурни предприятия по естество на дейностите**

	По естество на дейностите	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ*	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Балансова стойност**		
				Дружество със специална цел – секюритизация	**Управление на активи**	**Други дейности**
				член 4, параграф 1, точка 66 от РКИ	*част 2, параграф 285, буква а) от приложение V*	
			параграфи 24 и 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, параграфи 213-239 от приложение V*	*част 2, параграфи 213-239 от приложение V*			
030	Деривати	*приложение II към РКИ; част 2, параграф 272 от приложение V*	*допълнение А към МСФО 9 част 2, параграф 272 от приложение V*			
040	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*	*параграф 11 от МСС 32*			
050	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*	*част 1, параграф 31 от приложение V*			
060	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 от приложение V*	*част 1, параграф 32 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 11 от МСС 32*			
090	Деривати	*приложение II към РКИ; част 1, параграфи 24, буква а), 25 и 26 и част 2, параграф 272 от приложение V*	*допълнение А към МСФО 9 част 2, параграф 272 от приложение V*			
100	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*			
110	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, параграф 37 от приложение V*	*част 1, параграф 37 от приложение V*			
				Номинална стойност		
120	**Задбалансови експозиции, представени от докладващата институция**	*приложение I към РКИ; част 2, параграфи 112, 113-115 и 118 от приложение V*	*параграф Б26, буква д) от МСФО 12; приложение I към РКИ; част 2, параграфи 102-105, 113-115 и 118 от приложение V*			
131	от които: необслужвани	*част 2, параграф 117 от приложение V*	*част 2, параграф 117 от приложение V*			

31. **Свързани лица**

31.1 **Свързани лица: задължения и вземания**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Неуредени салда**				
				Дружество майка и субекти със смесен контрол или съществено влияние	**Дъщерни предприятия или други субекти от същата група**	**Асоциирани и смесени предприятия**	**Ключово управление на институцията или дружеството майка**	**Други свързани лица**
				параграф 19, букви а) и б) от МСС 24	*параграф 19, буква в) от МСС 24; част 2, параграф 289 от приложение V*	*параграф 19, букви г) и д) от МСС 24 част 2, параграф 289 от приложение V*	*параграф 19, буква е) от МСС 24*	*параграф 19, буква ж) от МСС 24*
				член 17, параграф 1, буква р) от Директивата за счетоводството	*член 17, параграф 1, буква р) от Директивата за счетоводството; част 2, параграф 289 от приложение V*	*член 17, параграф 1, буква р) от Директивата за счетоводството; част 2, параграф 289 от приложение V*	*член 17, параграф 1, буква р) от Директивата за счетоводството*	*член 17, параграф 1, буква р) от Директивата за счетоводството*
		част 2, параграфи 288-291 от приложение V	*част 2, параграфи 288-291 от приложение V*	010	020	030	040	050
010	**Подбрани финансови активи**		*параграф 18, буква б) от МСС 24*					
020	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*	*параграф 11 от МСС 32*					
030	Дългови ценни книжа	*част 1, параграф 31 от приложение V*	*част 1, параграф 31 от приложение V*					
040	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 от приложение V*	*част 1, параграф 32 от приложение V*					
050	от които: необслужвани	*част 2, параграфи 213-239 от приложение V*	*част 2, параграфи 213-239 от приложение V*					
060	**Подбрани финансови пасиви**		*параграф 18, буква б) от МСС 24*					
070	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*					
080	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, параграф 37 от приложение V*	*част 1, параграф 37 от приложение V*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Неуредени салда**				
				Дружество майка и субекти със смесен контрол или съществено влияние	**Дъщерни предприятия или други субекти от същата група**	**Асоциирани и смесени предприятия**	**Ключово управление на институцията или дружеството майка**	**Други свързани лица**
				параграф 19, букви а) и б) от МСС 24	*параграф 19, буква в) от МСС 24; част 2, параграф 289 от приложение V*	*параграф 19, букви г) и д) от МСС 24 част 2, параграф 289 от приложение V*	*параграф 19, буква е) от МСС 24*	*параграф 19, буква ж) от МСС 24*
				член 17, параграф 1, буква р) от Директивата за счетоводството	*член 17, параграф 1, буква р) от Директивата за счетоводството; част 2, параграф 289 от приложение V*	*член 17, параграф 1, буква р) от Директивата за счетоводството; част 2, параграф 289 от приложение V*	*член 17, параграф 1, буква р) от Директивата за счетоводството*	*член 17, параграф 1, буква р) от Директивата за счетоводството*
		част 2, параграфи 288-291 от приложение V	*част 2, параграфи 288-291 от приложение V*	010	020	030	040	050
090	**Номинална стойност на поетите задължения за кредитиране, на финансовите гаранции и на другите поети задължения**	*приложение I към РКИ; част 2, параграфи 112, 113-115 и 118 от приложение V*	*параграф 18, буква б) от МСС 24; приложение I към РКИ; част 2, параграфи 102-105, 113-115 и 118 от приложение V*					
100	от които: необслужвани	*част 2, параграф 117 от приложение V*	*параграф 18, буква б) от МСС 24; част 2, параграф 117 от приложение V*					
110	**Получени задължения за кредитиране, финансови гаранции и други получени задължения**	*част 2, параграфи 102-103, 113-115 и 290 от приложение V*	*параграф 18, буква б) от МСС 24; част 2, параграф 290 от приложение V*					
120	**Номинална стойност на дериватите**	*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*	*част 2, параграфи 133-135 от приложение V*					
131	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**	*част 2, параграфи 69-71 и 291 от приложение V*	*параграф 1, буква в) от МСС 24 част 2, параграфи 69-71 и 291 от приложение V*					
132	**Провизии по необслужваните задбалансови експозиции**	*част 2, параграфи 11, 106 и 291 от приложение V*	*част 2, параграфи 11, 106 и 291 от приложение V*					

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

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, 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 смесени предприятия**	**Ключово управление на институцията или дружеството майка**	**Други свързани лица**
				параграф 19, букви а) и б) от МСС 24	*параграф 19, буква в) от МСС 24*	*параграф 19, букви г) и д) от МСС 24*	*параграф 19, буква е) от МСС 24*	*параграф 19, буква ж) от МСС 24*
		част 1, параграфи 288-289 и 292-293 от приложение V	*част 1, параграфи 288-289 и 292-293 от приложение V*	010	020	030	040	050
010	**Приходи от лихви**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 1 от ДОБ; част 2, параграф 31 от приложение V*	*параграф 18, буква а) от МСС 24; част 2, параграф 31 от приложение V*					
020	**Лихвени разходи**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 2 от ДОБ; част 2, параграф 31 от приложение V*	*параграф 18, буква а) от МСС 24; параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V*					
030	**Приходи от дивиденти**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 3 от ДОБ; част 2, параграф 40 от приложение V*	*параграф 18, буква а) от МСС 24; част 2, точка 40 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 комисиони**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 5 от ДОБ*	*параграф 18, буква а) от МСС 24; параграф 20, буква в) от МСФО 7*					
060	**Печалба или (-) загуба от отписването 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	**Печалба или (-) загуба от отписването на финансови активи**	*част 2, параграф 292 от приложение V*	*параграф 18, буква а) от МСС 24; част 2, параграф 292 от приложение V*					
080	**Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови експозиции**	*част 2, параграф 293 от приложение V*	*параграф 18, буква г) от МСС 24; част 2, параграф 293 от приложение V*					
090	**Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови експозиции**	*част 2, параграфи 50 и 293 от приложение V*	*част 2, параграфи 50 и 293 от приложение V*					

40. **Структура на групата**

40.1 **Структура на групата: „поотделно за всеки субект“**

ИКПС	Код на субекта	Наименование на субекта	Дата на вписване	Акционерен капитал на субекта, в който е инвестирано	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	Местопребиваване на субекта, в който е инвестирано	Сектор на субекта, в който е инвестирано
част 2, параграфи 294-295 и 296, буква а) от приложение V	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква б) от приложение V*	*параграф 12, буква а) и параграф 21, буква а), подточка i) от МСФО 12; част 2, параграфи 294-295 и 296, буква в) от приложение V*	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква г) от приложение V*	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква д) от приложение V*	*параграф Б12, буква б) от МСФО 12; част 2, параграфи 294-295 и 296, буква е) от приложение V*	*параграф Б12, буква б) от МСФО 12; част 2, параграфи 294-295 и 296, буква е) от приложение V*	*параграф Б12, буква б) от МСФО 12; част 2, параграфи 294-295 и 296, буква е) от приложение V*	*параграф 12, буква б) и параграф 21, буква а), подточка iii) от МСФО 12; част 2, параграфи 294-295 и 296, буква ж) от приложение V*	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква з) от приложение V*
част 2, параграфи 294-295 и 296, буква а) от приложение V	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква б) от приложение V*	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква в) от приложение V*	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква г) от приложение V*	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква д) от приложение V*	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква е) от приложение V*	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква е) от приложение V*	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква е) от приложение V*	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква р) от приложение V*	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква з) от приложение V*
010	020	030	040	050	060	070	080	090	095

Код по NACE	Натрупано дялово участие [%]	Права на глас [%]	Структура на групата [взаимовръзки]	Счетоводно третиране [отчитаща се група]	Счетоводно третиране [група по РКИ]	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, параграфи 294-295 и 296, буква и) от приложение V	*параграф 21, буква а), подточка iv) от МСФО 12; част 2, параграфи 294-295 и 296, буква й) от приложение V*	*параграф 21, буква а), подточка iv) от МСФО 12; част 2, параграфи 294-295 и 296, буква к) от приложение V*	*параграф 10, буква а), подточка i) от МСФО 12; част 2, параграфи 294-295 и 296, буква л) от приложение V*	*параграф 21, буква б) от МСФО 12; част 2, параграфи 294-295 и 296, буква л) от приложение V*	*член 18 от РКИ; част 2, параграфи 294-295 и 296, буква н) от приложение V*	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква о) от приложение V*	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква п) от приложение V*	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква р) от приложение V*	*параграф 21, буква б), подточка iii) от МСФО 12; част 2, параграфи 294-295 и 296, буква с) от приложение V*
част 2, параграфи 294-295 и 296, буква и) от приложение V	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква й) от приложение V*	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква к) от приложение V*	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква л) от приложение V*	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква л) от приложение V*	*член 423, буква б) от РКИ; част 2, параграфи 294-295 и 296, буква н) от приложение V*	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква о) от приложение V*	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква п) от приложение V*	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква р) от приложение V*	*част 2, параграфи 294-295 и 296, буква с) от приложение V*
100	110	120	130	140	150	160	170	180	190

40.2. **Структура на групата: „поотделно за всеки инструмент“**

Код на ценна книга	Код на субекта	ИКПС на холдинга	Код на холдинга	Наименование на холдинга	Натрупано дялово участие (%)	Балансова стойност	Цена на придобиване
част 2, параграф 297, буква а) от приложение V	*част 2, параграфи 296, буква б) и 297, буква в) от приложение V*	*част 2, параграф 297, буква б) от приложение V*	*част 2, параграф 297, буква б) от приложение V*		*част 2, параграфи 296, буква й) и 297, буква в) от приложение V*	*част 2, параграфи 296, буква о) и 297, буква в) от приложение V*	*част 2, параграфи 296, буква п) и 297, буква в) от приложение V*
част 2, параграф 297, буква а) от приложение V	*част 2, параграфи 296, буква б) и 297, буква в) от приложение V*	*част 2, параграф 297, буква б) от приложение V*	*част 2, параграф 297, буква б) от приложение V*		*част 2, параграфи 296, буква й) и 297, буква в) от приложение V*	*част 2, параграфи 296, буква о) и 297, буква в) от приложение V*	*част 2, параграфи 296, буква п) и 297, 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**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ *част 2, параграф 298 от приложение V*	***Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*** *част 2, параграф 298 от приложение V*	**Справедлива стойност** *параграфи 25-26 от МСФО 7*	**Йерархия на справедливата стойност** *параграфи 97 и 93, буква б) от МСФО 13*		
					Ниво 1 *параграф 76 от МСФО 13*	**Ниво 2** *параграф 81 от МСФО 13*	**Ниво 3** *параграф 86 от МСФО 13*
				010	020	030	040
	АКТИВИ						
015	**Финансови активи по амортизирана стойност**		*параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*				
016	Дългови ценни книжа		*част 1, параграф 31 от приложение V*				
017	Кредити и аванси		*част 1, параграф 32 от приложение V*				
021	**Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, оценени по метод на разходите**	*член 35 от ДОБ; член 6, параграф 1, буква и) и член 8, параграф 2 от Директивата за счетоводството; част 1, параграфи 18 и 19 от приложение V*					
022	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*					
023	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*					
024	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*					
031	**Други нетъргуеми, недеривативни финансови активи**	*член 37 от ДОБ; член 12, параграф 7 от Директивата за счетоводството; част 1, параграф 20 от приложение V*					
032	Капиталови инструменти	*част 2, параграфи 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33*					
033	Дългови ценни книжа	*част 1, точка 31 от приложение V*					
034	Кредити и аванси	*част 1, точка 32 от приложение V*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ *част 2, параграф 298 от приложение V*	***Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*** *част 2, параграф 298 от приложение V*	**Справедлива стойност** *параграфи 25-26 от МСФО 7*	**Йерархия на справедливата стойност** *параграфи 97 и 93, буква б) от МСФО 13*		
					Ниво 1 *параграф 76 от МСФО 13*	**Ниво 2** *параграф 81 от МСФО 13*	**Ниво 3** *параграф 86 от МСФО 13*
				010	020	030	040
	ПАСИВИ						
070	**Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност**		*параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1*				
080	Депозити		*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*				
090	Емитирани дългови ценни книжа		*част 1, параграф 37 от приложение V*				
100	Други финансови пасиви		*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*				
101	**Нетъргуеми, недеривативни финансови пасиви, оценени по метод на разходите**	*член 8, параграф 3 от Директивата за счетоводството*					
102	Депозити	*част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*					
103	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, точка 37 от приложение V*					
104	Други финансови пасиви	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*					

41.2 **Използване на опция за справедлива стойност**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Балансова стойност** *част 1, параграфи 27-28 от приложение V*			
				Счетоводни несъответствия	**Управлявани въз основа на справедливата стойност**	**Хибридни договори**	**Управлявани за кредитен риск**
				МСФО 9.Б4.1.29	*МСФО 9.Б4.1.33*	*МСФО 9.4.3.6; МСФО 9.4.3.7; част 2, параграф 300 от приложение V*	*МСФО 9.6.7; параграф 8, букви а) и д) от МСФО 7; част 2, параграф 301 от приложение V*
				010	020	030	040
	АКТИВИ						
010	**Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството*	*параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*				
030	Дългови ценни книжа	*част 1, параграф 31 от приложение V*	*част 1, параграф 31 от приложение V*				
040	Кредити и аванси	*част 1, параграф 32 от приложение V*	*част 1, параграф 32 от приложение V*				
	ПАСИВИ						
050	**Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; параграф 9 от МСС 39*	*параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2*				
060	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V*	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 36 от приложение V*				
070	Емитирани дългови ценни книжа	*част 1, параграф 37 от приложение V*	*част 1, параграф 37 от приложение V*				
080	Други финансови пасиви	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*	*част 1, параграфи 38-41 от приложение V*				

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

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО *част 2, параграф 302 от приложение V*	Балансова стойност	от които: Активи с право на използване *параграф 47, буква а) и 53, буква й) от МСФО 16; част 2, параграф 2.303i от приложение V*
			010	020
010	**Имоти, машини и съоръжения**	*параграф 6 от МСС 16; параграф 29 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1*		
020	Модел на преоценка	*параграф 31, параграф 73, букви а) и г) от МСС 16*		
030	Модел на себестойността	*параграф 30, параграф 73, букви а) и г) от МСС 16*		
040	**Инвестиционни имоти**	*параграфи 5, 30 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1*		
050	Модел на справедливата стойност	*параграфи 33-55 и 76 от МСС 40*		
060	Модел на себестойността	*параграф 56, параграф 79 буква в) от МСС 40*		
070	**Други нематериални активи**	*параграфи 8, 118, 122 от МСС 38; част 2,303 от приложение V*		
080	Модел на преоценка	*параграфи 75-87 и 124, буква а), подточка ii) от МСС 38*		
090	Модел на себестойността	*параграф 74 от МСС 38*		

43. **Провизии**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Балансова стойност** *част 1, параграфи 27-28 от приложение V*						
				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**	**Поети задължения и предоставени гаранции съгласно националните общоприети счетоводни принципи**	**Други поети задължения и предоставвени гаранции, оценени съгласно МСС 37, и предоставени гаранции, оценени съгласно МСФО 4**	**Други провизии**
				параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; част 2, параграф 9 от приложение V	*параграф 153 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; част 2, точка 10 от приложение V*	*параграф 70-83 от МСС 37*	*параграф 14 от МСС 37*		*МСС 37; МСФО 4; част 2, параграфи 304-305 от приложение V*	*параграф 14 от МСС 37*
				част 2, параграф 9 от приложение V	*част 2, параграф 10 от приложение V*			*членове 24-25, 33, параграф 1 от ДОБ*		
				010	020	030	040	050	055	060
010	**Начално салдо [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 нетните активи и пасиви по планове с дефиниран доход**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Сума**
			част 2, параграфи 306-307 от приложение V
			010
010	**Справедлива стойност на активите по планове с дефиниран доход**	*параграф 140, буква а), подточка i), параграф 142 от МСС 19*	
020	От които: Финансови инструменти, емитирани от институцията	*параграф 143 от МСС 19*	
030	Капиталови инструменти	*параграф 142, буква б) от МСС 19*	
040	Дългови инструменти	*параграф 142, буква в) от МСС 19*	
050	Недвижимо имущество	*параграф 142, буква г) от МСС 19*	
060	Други активи по планове с дефиниран доход		
070	**Настояща стойност на задълженията за изплащане на дефиниран доход**	*параграф 140, буква а), подточка ii) от МСС 19*	
080	**Ефект на тавана на активите**	*параграф 140, буква а), подточка iii) от МСС 19*	
090	**Нетни активи по планове с дефиниран доход [балансова стойност]**	*параграф 63 от МСС 19; част 2, параграф 308 от приложение V*	
100	**Провизии за пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане [Балансова стойност]**	*параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; част 2, параграф 9 от приложение V*	
110	**Справедлива стойност на право за възстановяване, отчетено като актив**	*параграф 140, буква б) от МСС 19*	

44.2 **Движение по задълженията за изплащане на дефиниран доход**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Задължения за изплащане на дефиниран доход**
			част 2, параграфи 306 и 309 от приложение V
			010
010	**Начално салдо [настояща стойност]**	*параграф 140, буква а), подточка ii) от МСС 19*	
020	Текущи разходи за услуги	*параграф 141, буква а) от МСС 19*	
030	Лихвени разходи	*параграф 141, буква б) от МСС 19*	
040	Вноски, платени	*параграф 141, буква е) от МСС 19*	
050	Актюерска (-) печалба или загуба от промени в демографските допускания	*параграф 141, буква в), подточка ii) от МСС 19*	
060	Актюерска (-) печалба или загуба от промени във финансовите 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 от сетълменти	*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	**Крайно салдо [настояща стойност]**	*параграф 140, буква а), подточка ii) от МСС 19; част 2, параграф 310 от приложение V*	

44.3 **Разходи за персонал по видове доходи**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Текущ период**
				010
010	**Пенсии и сходни разходи**	*част 2, параграф 311, буква а) от приложение V*	*част 2, параграф 311, буква а) от приложение V*	
020	**Плащания на базата на акции**	*част 2, параграф 311, буква б) от приложение V*	*параграф 44 от МСФО 2; част 2, параграф 311, буква б) от приложение V*	
030	**Работна заплата**	*част 2, параграф 311, буква в) от приложение V*	*част 2, параграф 311, буква в) от приложение V*	
040	**Социалноосигурителни вноски**	*част 2, параграф 311, буква г) от приложение V*	*част 2, параграф 311, буква г) от приложение V*	
050	**Обезщетения при прекратяване на трудово правоотношение**	*част 2, параграф 311, буква д) от приложение V*	*параграф 8 от МСС 19; част 2, параграф 311, буква д) от приложение V*	
060	**Други видове разходи за персонал**	*част 2, параграф 311, буква е) от приложение V*	*част 2, параграф 311, буква е) от приложение V*	
070	**РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ**			

44.4 **Разходи за персонал по категория възнаграждение и категория персонал**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	Текущ период			
				Общо персонал	от които: Идентифициран персонал	от които: Управителен орган (във функцията му на управление) и висше ръководство	от които: Управителен орган (в изпълнение на надзорните му функции)
					част 2, параграф 311i, буква а) от приложение V	*част 2, параграф 311i от приложение V*	*част 2, параграф 311i, буква б) от приложение V*
				0010	0020	0030	0040
0010	**Фиксирано възнаграждение**	*част 2, параграф 311i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграф 311i, буква а) от приложение V*				
0020	**Променливо възнаграждение**	*част 2, параграф 311i, буква а) от приложение V*	*част 2, параграф 311i, буква а) от приложение V*				
0030	**Разходи за персонал, различни от възнаграждението**						
0040	**РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ**						
0050	**БРОЙ НА ПЕРСОНАЛА**	*част 2, параграф 311ii от приложение V*	*част 2, параграф 311ii от приложение V*				

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

45.1 **Печалба или загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по отчетен портфейл**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Текущ период**	**Промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск**
					част 2, параграф 312 от приложение V
				010	020
010	**Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**		*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*		
020	**Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**		*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2*		
030	**ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА 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 **Печалба или загуба от отписването на нефинансови активи**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Текущ период**
				част 2, параграф 313 от приложение V
				010
010	**Имоти, машини и съоръжения**		*параграфи 68, 71 от МСС 38*	
020	**Инвестиционни имоти**		*параграф 69 от МСС 40; параграф 34, буква а) и параграф 98, буква г) от МСС 1*	
030	**Нематериални активи**		*параграфи 113-115A от МСС 38; параграф 34, буква а) от МСС 1*	
040	**Други активи**		*параграф 34, буква а) от МСС 1*	
050	**ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ОТ ОТПИСВАНЕТО НА НЕФИНАНСОВИ АКТИВИ**		*параграф 34 от МСС 1*	

45.3 **Други приходи и разходи за дейността**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Приходи**	**Разходи**
				010	020
010	**Промени в справедливата стойност на материални активи, оценени по модела на справедливата стойност**	*част 2, параграф 314 от приложение V*	*параграф 76, буква г) от МСС 40; част 2, параграф 314 от приложение V*		
020	**Инвестиционни имоти**	*част 2, параграф 314 от приложение V*	*параграф 75, буква е) от МСС 40; част 2, параграф 314 от приложение V*		
030	**Оперативен лизинг, различен от инвестиционни имоти**	*част 2, параграф 315 от приложение V*	*параграфи 81 и 82 от МСФО 16; част 2, параграф 315 от приложение V*		
040	**Други**	*част 2, параграф 316 от приложение V*	*част 2, параграф 316 от приложение V*		
050	**ДРУГИ ПРИХОДИ ИЛИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА**	*част 2, параграфи 314-316 от приложение V*	*част 2, параграфи 314-316 от приложение V*		

46. **Отчет за промените в собствения капитал**

	Източници на промените в собствения капитал	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Капитал	Премийни резерви	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	Друг собствен капитал	Натрупан друг всеобхватен доход	Неразпределена печалба	Преоценъчни резерви	Резерви от справедлива стойност	
				параграфи 106 и 54, буква с) от МСС 1	*параграфи 106 и 78, буква д) от МСС 1*	*параграф 106 от МСС 1; част 2, параграфи 18-19 от приложение V*	*параграф 106 от МСС 1; част 2, параграф 20 от приложение V*	*параграф 106 от МСС 1*	*член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ*	*параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1*		
				член 4 „Пасиви“, параграф 9 от ДОБ; член 22 от ДОБ	*член 4 „Пасиви“, параграф 10 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ;*	*част 2, параграфи 18-19 от приложение V*	*част 2, параграф 20 от приложение V*	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството*	*член 4 Пасиви, параграф 13 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ;*		*член 4 „Пасиви“, параграф 12 от ДОБ;*	
				010	020	030	040	050	060	070	075	
010	**Начално салдо [преди преизчисляване на финансовите отчети]**											
020	Ефект от корекциите на грешки		*параграф 106, буква б) от МСС 1; параграф 42 от МСС 8*									
030	Ефект от промените в счетоводната политика		*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	Дивиденти		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1; параграф 35 от МСС 32; НИ 6 от МСС 1*									
120	Обратно изкупуване на собствени акции		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1; параграф 33 от МСС 32*									

	Източници на промените в собствения капитал	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Капитал	Премийни резерви	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	Друг собствен капитал	Натрупан друг всеобхватен доход	Неразпределена печалба	Преоценъчни резерви	Резерви от справедлива стойност
				параграфи 106 и 54, буква с) от МСС 1	*параграфи 106 и 78, буква д) от МСС 1*	*параграф 106 от МСС 1; част 2, параграфи 18-19 от приложение V*	*параграф 106 от МСС 1; част 2, параграф 20 от приложение V*	*параграф 106 от МСС 1*	*член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ*	*параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1*	
				член 4 „Пасиви“, параграф 9 от ДОБ; член 22 от ДОБ	*член 4 „Пасиви“, параграф 10 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ;*	*част 2, параграфи 18-19 от приложение V*	*част 2, параграф 20 от приложение V*	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството*	*член 4 Пасиви, параграф 13 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ;*		*член 4 „Пасиви“, параграф 12 от ДОБ;*
				010	020	030	040	050	060	070	075
130	Продажба/обезсилване на обратно изкупени собствени акции		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1; параграф 33 от МСС 32*								
140	Прекласифициране на финансови инструменти от собствен капитал в пасив		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*								
150	Прекласифициране на финансови инструменти от пасив 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; част 2, параграф 318 от приложение V*								
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 от 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 81A от МСС 1; НИ 6 от МСС 1*								
210	**Баланс към края на периода [текущ период]**										

	Източници на промените в собствения капитал	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Други резерви	Разлики при първа консолидация	(-) Обратно изкупени собствени акции	Печалба или (-) загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	(-) Междинни дивиденти	Малцинствени участия		Общо
									Натрупан друг всеобхватен доход	Други позиции	
				параграф 106 и параграф 54 буква в) от МСС 1		параграф 106 от МСС 1; параграфи 33 и 34 от МСС 32; част 2, параграф 30 от приложение V	параграф 141, буква а) от МСС 1	параграф 106 от МСС 1; параграф 35 от МСС 32	параграфи 54, буква р) и 106, буква а) от МСС 1	параграфи 54, буква р) и 106, буква а) от МСС 1	параграф 9, буква в) и НИ 6 от МСС 1
					член 24, параграф 3, буква в) от Директивата за счетоводството	Директива за счетоводството Приложение III Приложение III активи, Г (III) (2) член 4 Активи, параграф 12 от ДОБ; част 2, параграф 30 от приложение V	член 4 „Пасиви“, параграф 14 от ДОБ;	член 26, параграф 26 от РКИ	член 24, параграф 4 от Директивата за счетоводството	член 24, параграф 4 от Директивата за счетоводството	
				080	085	090	100	110	120	130	140
010	**Начално салдо [преди преизчисляване на финансовите отчети]**										
020	Ефект от корекциите на грешки		*параграф 106, буква б) от МСС 1; параграф 42 от МСС 8*								
030	Ефект от промените в счетоводната политика		*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	Дивиденти		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1; параграф 35 от МСС 32; НИ 6 от МСС 1*								
120	Обратно изкупуване на собствени акции		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1; параграф 33 от МСС 32*								

	Източници на промените в собствения капитал	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместили с МСФО	Други резерви	Разлики при първа консолидация	(-) Обратно изкупени собствени акции	Печалба или (-) загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	(-) Междинни дивиденти	Малцинствени участия		Общо
									Натрупан друг всеобхватен доход	Други позиции	
				параграф 106 и параграф 54 буква в) от МСС 1		параграф 106 от МСС 1; параграфи 33 и 34 от МСС 32; част 2, параграф 30 от приложение V	параграф 141, буква а) от МСС 1	параграф 106 от МСС 1; параграф 35 от МСС 32	параграфи 54, буква р) и 106, буква а) от МСС 1	параграфи 54, буква р) и 106, буква а) от МСС 1	параграф 9, буква в) и НИ 6 от МСС 1
					член 24, параграф 3, буква в) от Директивата за счетоводството	Директива за счетоводството Приложение III Приложение III активи, Г (III) (2) член 4 Активи, параграф 12 от ДОБ; част 2, параграф 30 от приложение V	член 4 „Пасиви“, параграф 14 от ДОБ;	член 26, параграф 2б от РКИ	член 24, параграф 4 от Директивата за счетоводството	член 24, параграф 4 от Директивата за счетоводството	
				080	085	090	100	110	120	130	140
130	Продажба/обезсилване на обратно изкупени собствени акции		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1; параграф 33 от МСС 32								
140	Прекласифициране на финансови инструменти от собствен капитал в пасив		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								
150	Прекласифициране на финансови инструменти от пасив 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; част 2, параграф 318 от приложение V								
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 от 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 81A от МСС 1; НИ 6 от МСС 1								
210	**Баланс към края на периода [текущ период]**										

47. **Кредити и аванси: Средна продължителност и периоди на възстановяване**

		Препратки	ОБЩО						
				от които: домакинства		от които: нефинансови предприятия			
					от които: кредити, обезпечени с жилищен имот		от които: МСП		от които: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП
								от които: Кредити за търговски недвижими имоти	
				част 1, параграф 42, буква е) от приложение V	*част 2, параграфи 86, буква а) и 87 от приложение V*	*част 1, параграф 42, буква д) от приложение V*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а), МСП, част 2, параграф 239ix от приложение V*	*част 2, параграф 239ix от приложение V*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Необслужвани заеми и аванси средноп-ретеглено време от датата на падежа (в години)**	*част 2, параграфи 362 и 363 от приложение V*							
0020	**Нето натрупани възстановени суми от съдебни процедури, приключени през периода**	*част 2, параграфи 362 и 364, буква а) от приложение V*							
0030	**Брутна балансова стойност от процеду-рите за съдебни спорове, приключени през периода**	*част 2, параграфи 362 и 364, буква б) от приложение V*							
0040	**Средна продължителност на съдебните процедури, приключили през периода (в години)**	*част 2, параграфи 362 и 364, буква в) от приложение V*							“

ПРИЛОЖЕНИЕ V

„ПРИЛОЖЕНИЕ V

ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ

Съдържание

ЧАСТ 1: ОБЩИ УКАЗАНИЯ 830

1. Препратки 830
2. Установени практики 831
3. Консолидация 832
4. Отчетни портфейли от финансови инструменти 833
4.1. Финансови активи 833
4.2. Финансови пасиви 834
5. Финансови инструменти 834
5.1. Финансови активи 835
5.2. Брутна балансова стойност 835
5.3. Финансови пасиви 836
6. Разбивка по контрагенти 836

ЧАСТ 2: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ 837

1. Счетоводен баланс 837
1.1. Активи (1.1) 837
1.2. Пасиви (1.2) 838
1.3. Собствен капитал (1.3) 839
2. Отчет за приходите и разходите (2) 840
3. Отчет за всеобхватния доход (3) 843
4. Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите (4) 844
5. Разбивка на нетъргуемите кредити и аванси по продукти (5) 846
6. Разбивка на нетъргуеми кредити и аванси към нефинансови предприятия по кодове по NACE (6) 847
7. Подлежащи на обезценка просрочени финансови активи (7) 848
8. Разбивка на финансовите пасиви (8) 848
9. Задължения за кредитиране, финансови гаранции и други задължения (9) 849
10. Деривати и отчитане на хеджиране (10 и 11) 851
10.1. Класифициране на дериватите по видове рискове 852
10.2. Суми, които се докладват за дериватите 853
10.3. Деривати, класифицирани като „икономическо хеджиране“ 854
10.4. Разбивка на дериватите по сектори на контрагентите 854
10.5. Отчитане на хеджиране съгласно националните общоприети счетоводни принципи (11.2) 855
10.6. Докладвана стойност за недеривatните хеджиращи инструменти (11.3 и 11.3.1) 855
10.7. Хеджирани позиции при хеджиране на справедлива стойност (11.4) 855

11. Движение на провизиите за кредитни загуби (12) 856

11.1. Движение на провизиите за кредитни загуби и обезценка на капиталови инструменти съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ (12.0) 856

11.2. Движение на провизиите за кредитни загуби съгласно МСФО (12.1) 856

11.3. Прехвърляния между етапите на обезценка (представяне на брутна основа) (12.2) 858

12. Получени обезпечения и гаранции (13) 858

12.1. Разбивка на обезпеченията и гаранциите по кредити и аванси, различни от държани за търгуване (13.1) 858

12.2. Обезпечения, придобити чрез влизане във владение през периода (държани към референтна дата) (13.2.1) 859

12.3. Обезпечения, придобити чрез влизане във владение – с натрупване (13.3.1) 859

13. Йерархия на справедливата стойност: Финансови инструменти по справедлива стойност (14) 859

14. Отписване и финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи (15) 860

15. Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите (16) 860

15.1. Приходи и разходи за лихви по инструменти и по сектори на контрагентите (16.1) 860

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) 861

15.3. Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и от търгуеми финансови активи и пасиви, по инструменти (16.3) 862

15.4. Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и от търгуеми финансови активи и пасиви, по риск (16.4) 862

15.5. Печалба или загуба от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.4.1) 862

15.6. Печалба или загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.5) 863

15.7. Печалба или загуба от отчитане на хеджиране (16.6) 863

15.8. Обезценка на нефинансови активи (16.7) 863

15.9. Други административни разходи (16.8) 863

16. Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ (17) 864

17. Необслужвани експозиции (18) 864

17.1. Информация за обслужваните и необслужваните експозиции (18.0) 864

17.2. Входящи и изходящи потоци на необслужвани експозиции — кредити и аванси по сектор на контрагента (18.1) 868

17.3. Търговски недвижими имоти (ТНИ) и допълнителна информация за обезпечените с недвижим имот заеми (18.2) 869

18. Преструктурирани експозиции (19) 870

19. Географска разбивка (20) 873

19.1. Географска разбивка по място на дейностите (20.1—20.3) 873

19.2. Географска разбивка по местонахождение на контрагента (20.4—20.7) 873

20. Материални и нематериални активи: активи, подлежащи на оперативен лизинг (21) 874

21. Управление на активи, попечителство и други обслужващи функции (22) 874

21.1. Приходи и разходи за такси и комисиони по дейности (22.1) 874

21.2. Активи, включени в предоставените услуги (22.2) 876

22. Участия в неконсолидирани структурирани предприятия (30) 877

23. Свързани лица (31) ... 877
23.1. Свързани лица: задължения и вземания от тях (31.1) ... 877
23.2. Свързани лица: разходи и приходи от сделки с тях (31.2) ... 877
24. Структура на групата (40) ... 878
24.1. Структура на групата: „поотделно за всеки субект“ (40.1) ... 878
24.2. Структура на групата: „поотделно за всеки инструмент“ (40.2) ... 879
25. Справедлива стойност (41) ... 879
25.1. Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по амортизирана стойност (41.1) ... 879
25.2. Използване на опция за справедлива стойност (41.2) ... 879
26. Материални и нематериални активи: балансова стойност по методи за оценка (42) ... 880
27. Провизии (43) ... 880
28. Планове с дефинирани доходи и доходи на наети лица (44) ... 880
28.1. Елементи на активите и пасивите по план с дефинирани доходи (44.1) ... 880
28.2. Движение по задълженията за изплащане на дефиниран доход (44.2) ... 880
28.3. Разходи за персонал по видове доходи (44.3) ... 880
28.4. Разходи за персонал по категории възнаграждения и категории персонал (44.4) ... 881
29. Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите (45) ... 881
29.1. Печалба или загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по отчетен портфейл (45.1) ... 881
29.2. Печалба или загуба от отписване на нефинансови активи (45.2) ... 881
29.3. Други приходи и разходи за дейността (45.3) ... 881
30. Отчет за промените в собствения капитал (46) ... 882
31. КРЕДИТИ И АВАНСИ: ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ (23) ... 882
32. КРЕДИТИ И АВАНСИ: ПОТОЦИ ОТ НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ, ОБЕЗЦЕНКИ И ОБЕЗЦЕНКИ СЛЕД КРАЯ НА ПОСЛЕДНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА (24) ... 883
32.1. Кредити и аванси: Входящи и изходящи потоци на необслужвани експозиции (24.1) ... 883
32.2. Кредити и аванси: Поток от обезценки и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции (24.2) ... 884
32.3. Кредити и аванси: Отписвания на необслужвани експозиции през периода (24.3) ... 885
33. ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПОЛУЧЕНИ ПРИ ИЗПОЛЗВАНЕ НА ПРОЦЕСИТЕ НА ВЛИЗАНЕ ВЪВ ВЛАДЕНИЕ И ИЗПЪЛНЕНИЕ (25) ... 885
33.1. Обезпечения, получени чрез придобиване на собственост, различни от обезпечение, класифицирано като „Имоти, машини и съоръжения“: входящи и изходящи потоци (25.1) ... 885
33.2. Обезпечения, получени чрез придобиване на собственост, различни от обезпечение, класифицирано като „Имоти, машини и съоръжения“: Вид на полученото обезпечение (25.2) ... 886
33.3. Обезпечения, получени чрез придобиване на собственост, класифицирана като „Имоти, машини и съоръжения“ (25.3) ... 887
34. УПРАВЛЕНИЕ НА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ И КАЧЕСТВО НА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕТО (26) ... 887
35. КРЕДИТИ И АВАНСИ: СРЕДНА ПРОДЪЛЖИТЕЛНОСТ И ПЕРИОДИ НА ВЪЗСТАНОВЯВАНЕ (47) ... 888

ЧАСТ 3: ОТНАСЯНЕ НА КЛАСОВЕТЕ ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ СЕКТОРИТЕ НА КОНТРАГЕНТИТЕ ... 889

ЧАСТ 1

ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1. ПРЕПРАТКИ

1. Настоящото приложение съдържа допълнителни указания за образците за докладване на финансова информация, включени в приложения III и IV към настоящия регламент. Настоящото приложение допълва указанията, включени като препратки в образците от приложения III и IV.

2. Институциите, които прилагат съвместими с МСФО национални счетоводни стандарти („съвместими общоприети счетоводни принципи“), прилагат, освен ако не е предвидено друго, съдържащите се в настоящото приложение общи указания и указания във връзка с МСФО. Това не засяга съответствието на изискванията за съвместимите общоприети счетоводни принципи с изискванията на Директивата относно отчитането на банките. Институциите, които прилагат изисквания на национални счетоводни стандарти, които не са съвместими с МСФО или все още не са съвместими с изискванията на МСФО 9, прилагат, освен ако не е предвидено друго, съдържащите се в настоящото приложение общи указания и указания във връзка с ДОБ.

3. Определените в образците елементи от модела за описание на данните се съставят съгласно правилата за признаване, нетиране и оценка на приложимата счетоводна рамка, както е определена в член 4, параграф 1, точка 77 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

4. Институциите подават само онези части от образците, които се отнасят до:

а) активите, пасивите, собствения капитал, приходите и разходите, които са признати от страна на институцията;

б) задбалансовите експозиции и дейности, в които участва институцията;

в) сделките, извършени от институцията;

г) прилаганите от институцията правила за оценка, включително методите за определяне на провизии за кредитен риск.

5. За целите на приложения III и IV, както и за целите на настоящото приложение, се прилага следната система за означаване:

а) „РКИ“: Регламент (ЕС) № 575/2013;

б) „МСС“ или „МСФО“: приетите от Комисията „Международни счетоводни стандарти“, както са определени в член 2 от Регламент № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета ([1]);

в) „Регламент на ЕЦБ за балансовите показатели“ или „ЕЦБ/2013/33“: Регламент (ЕС) № 1071/2013 на Европейската централна банка ([2]);

г) „Регламент за NACE“: Регламент (ЕО) № 1893/2006 на Европейския парламент и на Съвета ([3]);

д) „кодове по NACE“: кодовете в Регламента за NACE;

е) „ДОБ“: Директива 86/635/ЕИО на Съвета ([4]);

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

([2]) Регламент (ЕС) № 1071/2013 на Европейската централна банка от 24 септември 2013 г. относно баланса на сектор „Парично-финансови институции“ (ЕЦБ/2013/33) (ОВ L 297, 7.11.2013 г., стр. 1).

([3]) Регламент (ЕО) № 1893/2006 на Европейския парламент и на Съвета от 20 декември 2006 г. за установяване на статистическа 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).

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

ж) „Директива за счетоводството“: Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([5]);

з) „национални общоприети счетоводни принципи“: националните общоприети счетоводни рамки, разработени съгласно ДОБ;

и) „МСП“: микропредприятията, малките и средните предприятия, както са определени в Препоръка на Комисията C(2003) 1422 ([6]);

й) „код ISIN“: присвоеният на ценните книжа международен идентификационен номер на ценни книжа, състоящ се от 12 буквеноцифрови знака, който еднозначно идентифицира дадена емисия ценни книжа.

к) „ИКПС“: глобалният идентификационен код на правен субект, който се присвоява на субекти и идентифицира еднозначно дадена страна по финансова сделка;

л) „етапи на обезценка“: категориите на обезценка, както са определени в МСФО 9.5.5. „Фаза 1“ е обезценката, оценена в съответствие с МСФО 9.5.5.5. „Фаза 2“ е обезценката, оценена в съответствие с МСФО 9.5.5.3. „Фаза 3“ е обезценката при активите с кредитна обезценка, както са определени в приложение А към МСФО 9;

м) „Препоръка на ЕССР относно запълването на празноти в данните за недвижимите имоти“ се отнася до Препоръката на Европейския съвет за системен риск от 31 октомври 2016 г. относно запълването на празноти в данните за недвижимите имоти (ESRB/2016/14) ([7]).

2. УСТАНОВЕНИ ПРАКТИКИ

6. 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 докладван. В приложение IV оцветените в черно препратки в даден ред или колона означават, че съответните елементи от модела за описание на данните не се представят от институциите, за които се отнасят препратките в този ред или колона.

7. Образците в приложения III и IV включват имплицитни правила за утвърждаване, които са определени в самите образци посредством установени практики.

8. Използването на скоби в обозначението на дадена позиция в образеца означава, че тази позиция трябва да се извади, за да се получи общата стойност, но това не означава, че тя се докладва като отрицателна.

9. Позициите, които се докладват като отрицателни, са обозначени в обобщените образци със знак „(-)“ в началото на обозначението им, например „(-) Съкровищни акции“.

10. Всеки елемент от информационния модел за данните (ИМД) от образците за докладване на финансова информация, посочени в приложения III и IV, притежава „базисна позиция“, на която се присвоява характеристиката „кредит/дебит“. Това разпределяне гарантира, че всички субекти, които докладват елементи от ИМД, спазват „установени практики за обозначаване“, и позволява да се разбере характеристиката „кредит/дебит“, която съответства на всеки елемент.

11. Установените практики са представени схематично в таблица 1.

([5]) Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно годишните финансови отчети, консолидираните финансови отчети и свързаните доклади на някои видове предприятия и за изменение на Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета (ОВ L 182, 29.6.2013 г., стр. 19).

([6]) Препоръка 2003/361/ЕО на Комисията от 6 май 2003 г. относно дефиницията на микропредприятията, малките и средните предприятия (C(2003) 1422) (ОВ L 124, 20.5.2003 г., стр. 36).

([7]) Препоръка на Европейския съвет за системен риск от 31 октомври 2016 година относно запълването на празноти в данните за недвижимите имоти (ЕССР/2016/14), (ОВ C 31, 31.1.2017 г., стр. 1).

Таблица 1

Установени практики за обозначаване на кредит/дебит, положителни и отрицателни величини

Елемент	Кредит/Дебит	Салдо/Движение	Докладвана 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 сторниране) 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 „-“)
Приходи		Салдо по приходите	Положителна („нормална“, не се изисква знак)
		Увеличение на приходите	Положителна („нормална“, не се изисква знак)
		Отрицателно салдо (включително сторниране) по приходите	Отрицателна (изисква се знак минус „-“)
		Намаление на приходите	Отрицателна (изисква се знак минус „-“)

3. КОНСОЛИДАЦИЯ

12. Ако не е посочено друго в настоящото приложение, образците за докладване на финансова информация се съставят, като се използва обхватът на пруденциалната консолидация съгласно раздел 2, глава 2, дял II, част 1от РКИ. Институциите докладват своите дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, като прилагат същите методи за пруденциална консолидация:

а) в съответствие с член 18, параграф 5 от РКИ, на институциите може да бъде разрешено или от тях може да се изиска да прилагат метода на собствения капитал за инвестициите в застрахователни и нефинансови дъщерни предприятия;

б) в съответствие с член 18, параграф 2 от РКИ, на институциите може да бъде разрешено да прилагат метода на пропорционалната консолидация по отношение на финансовите дъщерни предприятия;

в) в съответствие с член 18, параграф 4 от РКИ, от институциите може да се изиска да прилагат метода на пропорционалната консолидация за инвестициите в смесени предприятия.

4. ОТЧЕТНИ ПОРТФЕЙЛИ ОТ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

13. За целите на приложения III и IV, както и на настоящото приложение, „отчетни портфейли“ са финансовите инструменти, агрегирани по правилата за оценка. Тези агрегирани съвкупности не включват инвестициите в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, салдата, които могат да бъдат изплатени при поискване, класифицирани като „Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане“, нито пък 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“.

14. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, институциите, на които е разрешено или от които се изисква да прилагат определени правила за оценка на финансовите инструменти в съответствие с МСФО, представят, доколкото тези правила са приложими, съответните отчетни портфейли по МСФО. Когато правилата за оценка на финансовите инструменти, които институциите могат или трябва да прилагат съгласно основаните на ДОБ национални общоприети счетоводни принципи, препращат към правилата за оценка в МСС 39, институциите представят отчетните портфейли, основани на ДОБ, за всичките финансови инструменти, докато прилаганите от тях правила за оценка започнат да препращат към правилата за оценка в МСФО 9.

4.1. **Финансови активи**

15. За финансовите активи се използват следните отчетни портфейли на база МСФО:

а) „Финансови активи, държани за търгуване“;

б) „Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата“;

в) „Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“;

г) „Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход“;

д) „Финансови активи по амортизирана стойност“.

16. 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, недериватни финансови активи, оценени по метод на разходите“;

д) „Други нетъргуеми, недериватни финансови активи“.

17. „Търгуеми финансови активи“ са всички финансови активи, класифицирани като търгуеми по силата на съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ. Независимо от метода на оценка, прилаган по силата на съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, всички деривати с положително салдо за докладващата институция, които не са класифицирани като държани за отчитане на хеджиране в съответствие с параграф 22 от настоящата част, се класифицират като търгуеми финансови активи. Това класифициране се прилага и към дериватите, които съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, не се признават в баланса, за които в баланса се признават само измененията в справедливата им стойност или които се използват като „икономическо хеджиране“, както е определено в параграф 137, част 2 от настоящото приложение.

18. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, „методи на разходите“ при финансовите активи включват правилата за оценка, по които дълговият инструмент е оценен по цена на придобиване, плюс начислената лихва, минус загубите от обезценка.

19. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, „нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценени по метод на разходите“ включват финансовите инструменти, оценявани по метод на разходите, и инструментите, оценявани по „по-ниската от цената на придобиване или пазарната цена“ („LOCOM“) на нетекуща основа („умерена LOCOM“), независимо от текущата им оценка или отчетната референтна дата. Активите, оценявани по умерена LOCOM, са тези, за които LOCOM се прилага само при определени обстоятелства. Тези обстоятелства — като обезценка, продължително намаляване на справедливата стойност спрямо цената на придобиване или промяна в управленската стратегия — се предвиждат в приложимата счетоводна уредба.

20. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, „другите нетъргуеми, недеривативни финансови активи“ включват финансовите активи, които не отговарят на изискванията за включване в други отчетни портфейли. Този отчетен портфейл включва също финансовите активи, оценявани по LOCOM на текуща основа („стриктна LOCOM“). Активите, оценявани по стриктна LOCOM, са тези, за които приложимата счетоводна уредба предвижда първоначално и последващо оценяване по LOCOM или първоначално оценяване по цена на придобиване и последващо оценяване по LOCOM.

21. Независимо от метода на оценка, инвестициите в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, които не са изцяло или пропорционално консолидирани съобразно нормативно изискуемия обхват на консолидация, се отнасят към „Инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия“, освен ако в съответствие с МСФО 5 не са класифицирани като държани за продажба.

22. „Деривати — отчитане на хеджиране“ са деривати с положително салдо за докладващата институция, държани за отчитане на хеджиране съгласно МСФО. Съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, деривати в банковия портфейл се класифицират като деривати, държани за отчитане на хеджиране, само ако в тези принципи има специални правила за деривати в банковия портфейл, както и ако деривати намаляват риска при друга позиция в банковия портфейл.

4.2. **Финансови пасиви**

23. 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“.

24. За финансовите пасиви се използват следните отчетни портфейли на база националните общоприети счетоводни принципи:

а) „Търгуеми финансови пасиви“;

б) „Нетъргуеми, недеривативни финансови пасиви, оценени по метод на разходите“.

25. „Търгуеми финансови пасиви“ са всички финансови пасиви, класифицирани като търгуеми съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ. Независимо от метода на оценка, прилаган по силата на съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, всички деривати с отрицателно салдо за докладващата институция, които не са класифицирани като държани за отчитане на хеджиране в съответствие с параграф 26 от настоящата част, се класифицират като търгуеми финансови пасиви. Това класифициране се прилага и към деривати, които съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, не се признават в баланса, за които в баланса се признават само измененията в справедливата им стойност или които се използват като „икономическо хеджиране“, както е определено в параграф 137, част 2 от настоящото приложение.

26. „Деривати — отчитане на хеджиране“ са деривати с отрицателно салдо за докладващата институция, държани за отчитане на хеджиране съгласно МСФО. Съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, деривати в банковия портфейл се класифицират като деривати, държани за отчитане на хеджиране, само ако в тези принципи има специални правила за деривати в банковия портфейл, както и ако деривати намаляват риска при друга позиция в банковия портфейл.

5. ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

27. За целите на приложения III и IV, както и на настоящото приложение, „балансова стойност“ е отчитаната в баланса стойност. Балансовата стойност на финансовите инструменти включва начислената лихва. Съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, балансовата стойност на деривати е или балансовата стойност съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, в т.ч. приложимите начисления, премии и провизии, или е равна на нула, ако деривати не са признати в баланса.

28. Ако са признати съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, начисленията и отсрочките при финансовите инструменти, в т.ч. начислените лихви, премиите или отбивите, както и разходите по сделките, се докладват заедно с инструмента, а не като други активи или други пасиви.

29. „Намаленията на стойността за търгуемите позиции, оценявани по справедлива стойност“ се докладват, ако това е предвидено в съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ. Намаленията на стойността намаляват стойността на търгуемите активи и увеличават стойността на търгуемите пасиви.

5.1. **Финансови активи**

30. Финансовите активи се разпределят в следните класове инструменти: „Парични наличности“, „Деривати“, „Капиталови инструменти“, „Дългови ценни книжа“ и „Кредити и аванси“.

31. „Дългови ценни книжа“ са държани от институцията дългови инструменти, емитирани като ценни книжа, които не са кредити, както са определени в таблицата в част 2, приложение II към Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели.

32. „Кредити и аванси“ са държаните от институцията дългови инструменти, които не са ценни книжа. Тази позиция включва кредити съгласно таблицата в част 2 от приложение II към Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели, както и авансови плащания, които не могат да бъдат класифицирани като „кредити“, определени в таблицата в част 2 от приложение II към Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели. „Аванси, които не са кредити,“ са характеризирани по-нататък в част 2, точка 85, буква ж) от настоящото приложение.

33. В образците за докладване на финансова информация „дългови инструменти“ включват „кредити и аванси“ и „дългови ценни книжа“.

5.2. **Брутна балансова стойност**

34. Брутната балансова стойност на дълговите инструменти означава следното:

а) съгласно МСФО и националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, за дълговите инструменти, които се оценяват по справедлива стойност в печалбата и загубата, без да се включват в държаните за търгуване инструменти в търговския портфейл, брутната балансова стойност зависи от това дали тези дългови инструменти са класифицирани като обслужвани или необслужвани. Брутната балансова стойност на обслужваните дългови инструменти е справедливата стойност. Брутната балансова стойност на необслужваните дългови инструменти е справедливата стойност, коригирана с определената в част 2, параграф 69 от настоящото приложение натрупаните с оглед на кредитния риск отрицателни промени в справедливата стойност. За целите на оценяването на брутната балансова стойност оценката на дълговите инструменти се извършва по отделен финансов инструмент;

б) съгласно МСФО при дълговите инструменти, отчитани по амортизирана стойност или по справедлива стойност в другия всеобхватен доход, брутната балансова стойност е балансовата стойност преди евентуално коректив за загуби;

в) съгласно националните общоприети счетоводни принципи на база ДОБ, за дълговите инструменти, класифицирани като „нетърговски, недериватни финансови активи, оценени по метода на разходите“, брутната балансова стойност на обезценените активи е равна на балансовата стойност преди коригирането със специфични провизии с оглед на кредитен риск. Брутната балансова стойност на необезценените активи е брутната балансова стойност преди общо коригиране с оглед на кредитния и банковия риск, когато такова коригиране се отразява на балансовата стойност;

г) съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, брутната балансова стойност на дълговите инструменти, класифицирани като „нетърговски, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал“, зависи от това дали тези финансови активи подлежат на изисквания за обезценка. Ако те подлежат на изисквания за обезценка, брутната балансова стойност е брутната балансова стойност преди евентуално коригиране с оглед на натрупаната обезценка — при следване на изискванията в буква в) по-горе за обезценените и необезценените активи, или всяка натрупана корекция на справедливата стойност, която се смята за загуба от обезценка. Когато тези финансови активи не подлежат на изисквания за обезценка, брутната им балансова стойност при обслужваните експозиции е справедливата стойност, а при необслужваните — справедливата стойност, коригирана с натрупаната с оглед на кредитния риск отрицателна справедлива стойност;

д) съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, брутната балансова стойност на дълговите инструменти, оценявани по стриктна или умерена LOCOM, е цената на придобиване, ако през отчетния референтен период са оценявани по цена на придобиване. Ако тези дългови инструменти са оценявани по пазарна стойност, брутната балансова стойност е пазарната стойност преди нейното коригиране с оглед на кредитния риск;

е) съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, брутната балансова стойност на дълговите инструменти, класифицирани като „нетърговски, недериватни финансови активи“ и оценявани по методи, различни от LOCOM, е балансовата стойност преди евентуално нейно коригиране, което се приема за обезценка;

ж) брутната балансова стойност на финансовите активи, обхванати от националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, или на финансовите активи, държани за търгуване, обхванати от МСФО, е справедливата стойност. Когато съгласно общоприетите счетоводни принципи, основани на ДОБ, за търгуваните и оценяваните по справедлива стойност инструменти се изисква намаление на стойността, балансовата стойност на финансовите инструменти е справедливата стойност преди тези намаления.

5.3. **Финансови пасиви**

35. Финансовите пасиви се разпределят в следните класове инструменти: „Деривати“, „Къси позиции“, „Депозити“, „Емитирани дългови ценни книжа“ и „Други финансови пасиви“.

36. За целите на приложения III и IV, както и на настоящото приложение, „депозити“ означава депозити по смисъла на таблицата в част 2 от приложение II към Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели.

37. „Емитирани дългови ценни книжа“ са дълговите инструменти, емитирани от институцията като ценни книжа, които не са депозити, както е определено в таблицата в част 2 от приложение II към Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели.

38. „Други финансови пасиви“ са всички финансови пасиви, различни от деривати, къси позиции, депозити и емитирани дългови ценни книжа.

39. Съгласно МСФО „Други финансови пасиви“ са предоставените финансови гаранции, когато те се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата (МСФО 9.4.2.1(а)) или по първоначално призната стойност минус натрупаната амортизация (МСФО 9.4.2.1(в)(ii)). Поетите задължения за кредитиране се докладват като „Други финансови пасиви“, когато се отчитат като финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата (МСФО 9.4.2.1(а)) или представляват задължения за кредитиране с лихвен процент, по-нисък от пазарния лихвен процент (МСФО 9.2.3(в), МСФО 9.4.2.1(г)).

40. Когато задълженията за кредитиране, финансовите гаранции и другите поети задължения се оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата, всяка промяна в справедливата стойност, включително с оглед на кредитния риск, се докладва като „Други финансови пасиви“, а не като провизии за „Поети задължения и предоставени гаранции“.

41. „Други финансови пасиви“ включват и платимите дивиденти, задълженията по преводи за изпълнение и транзитни сметки, както и задълженията по бъдещ сетълмент на сделки с ценни книжа или валутни сделки, когато плащанията по сделките са признати преди датата на плащане.

6. РАЗБИВКА ПО КОНТРАГЕНТИ

42. 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, в зависимост от дейността им, се докладват като „кредитни институции“, „други финансови предприятия“ или „нефинансови предприятия“); социалноосигурителни фондове; и международни организации като институциите на Европейския съюз, Международния валутен фонд и Банката за международни разплащания;

в) кредитни институции: всяка институция, попадаща в обхвата на определението по член 4, параграф 1, точка 1 от РКИ („предприятие, чийто предмет на дейност е да извършва публично привличане на влогове или други възстановими средства и да предоставя кредити за своя сметка“), както и многостранни банки за развитие (МБР);

г) други финансови предприятия: всички финансови предприятия и квазикорпорации, 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, финансови спомагателни организации и каптивни финансови институции и заемодатели;

д) нефинансови предприятия (НФП) предприятия и квазикорпоративни предприятия, които не се занимават с финансово посредничество, а предимно с производството на пазарни стоки и нефинансови услуги, както е определено в част 3, приложение II към 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.

43. 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 се обуславя от характеристиките на по-подходящия или определящ длъжник.

44. Преките контрагенти при следните сделки са:

а) при кредитите и авансите — прекият кредитополучател. при търговските вземания прекият кредитополучател е контрагентът, задължен да плати вземанията, освен при сделки с право на регресен иск, когато прекият кредитополучател е прехвърлителят на вземанията, стига докладващата институция да не придобива по същество всички рискове и ползи от владението на прехвърлените вземания;

б) при дълговите ценни книжа и капиталовите инструменти — емитентът на ценните книжа;

в) при депозитите — вложителят;

г) при късите позиции — контрагентът по сделката за предоставяне в заем на ценни книжа или по обратното репо споразумение;

д) при деривatите — прекият контрагент на договора за деривати. При извънборсовите деривати, подлежащи на централизиран клиринг, прекият контрагент е клиринговата къща в качеството си на централен контрагент. Разбивката на деривatите за кредитен риск по контрагенти се отнася до сектора, към който принадлежи контрагентът по договора (купувач или продавач на защита);

е) при предоставените финансови гаранции контрагентът е прекият контрагент по ползващия се от гаранцията дългов инструмент;

ж) при задълженията за кредитиране и другите поети задължения — контрагентът, чийто кредитен риск е поет от докладващата институция;

з) при задълженията за кредитиране, финансовите гаранции и другите получени задължения — гарантът или контрагентът, предоставил задължението на докладващата институция.

ЧАСТ 2

УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ

1. СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС

1.1. **Активи (1.1)**

1. „Парични наличности“ са 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“ са салдата по сметки при централни банки, които могат да бъдат изплатени при поискване.

3. „Други депозити на виждане“ са салдата по сметки при кредитни институции, които могат да бъдат изплатени при поискване.

4. „Инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия“ са инвестициите в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, които не са изцяло или пропорционално консолидирани съобразно нормативно изискуемия обхват на консолидация, освен ако съгласно МСФО 5 не са класифицирани като държани за продажба, независимо от начина им на оценка, в т.ч. когато счетоводните стандарти позволяват включването им в различните отчетни портфейли, използвани за финансовите инструменти. Балансовата стойност на инвестициите, отчитани по метода на собствения капитал, включва съответната репутация.

5. Активите, които не са финансови активи и поради естеството си не биха могли да бъдат класифицирани в конкретни балансови позиции, се докладват в „Други активи“. Другите активи включват например злато, сребро и други стоки, дори когато не са държани с намерение да бъдат търгувани.

6. Съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, балансовата стойност на обратно изкупените собствени акции се докладва като „други активи“, ако тези принципи позволяват представянето като актив.

7. „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)**

8. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, провизиите за условни загуби, произтичащи от неефективната част на хеджиращото портфейла взаимоотношение, се докладват в ред „Деривати – отчитане на хеджиране“ — ако загубата произтича от стойността на хеджиращия дериват, или в ред „Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск“ — ако загубата произтича от стойността на хеджираната позиция. Когато не е възможно да се направи разграничение между загубите, произтичащи от оценката на стойността на хеджиращия дериват и тези, произтичащи от оценката на стойността на хеджираната позиция, всички провизии за условни загуби, произтичащи от неефективната част на неефективната част на хеджиращото портфейла взаимоотношение, се докладват в ред „Деривати — отчитане на хеджиране“.

9. Провизиите за „Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане“ представляват сумата на нетните пасиви по планове с дефинирани доходи.

10. Съгласно МСФО провизиите за „Други дългосрочни доходи на наети лица“ включват дефицитите по дългосрочните планове за доходи на наети лица, посочени в МСС 19, параграф 153. Очакваните разходи, свързани с краткосрочни доходи на наети лица (МСС 19, параграф 11, буква а)), плановете с дефинирани вноски (МСС 19, параграф 51, буква а)) и доходите при прекратяване (МСС 19, параграф 169, буква а)) се включват в „Други пасиви“.

11. Съгласно МСФО провизиите за „Поети задължения и предоставени гаранции“ включват провизиите за всички задължения и гаранции, независимо дали обезценката им е оценена съгласно МСФО 9, дали провизирането следва МСС 37 или дали те се третират като застрахователни договори съгласно МСФО 4. Пасивите, произтичащи от задълженията и финансовите гаранции, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, не се докладват като провизии, въпреки че се дължат на кредитния риск, а като „Други финансови пасиви“, в съответствие с част 1, параграф 40 от настоящото приложение. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, провизиите за „Поети задължения и предоставени гаранции“ включват провизиите за всички задължения и гаранции.

12. „Акционерен капитал, платим при поискване“ включва емитираните от институцията капиталови инструменти, които не отговарят на критериите за класифициране като собствен капитал. Институциите включват в тази позиция кооперативните дялове, които не отговарят на критериите за класифициране като собствен капитал.

13. Пасивите, които не са финансови пасиви и поради естеството си не биха могли бъдат класифицирани в конкретни балансови позиции, се докладват в „Други пасиви“.

14. „Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба“ има същото значение, както в МСФО 5.

15. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, „Средства за общ банков риск“ са сумите, отнесени в съответствие с член 38 от ДОБ. Когато са признати, те се представят отделно или като пасиви по „Провизии“, или в собствения капитал като „Други резерви“ съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи.

1.3. **Собствен капитал (1.3)**

16. Съгласно МСФО капиталовите инструменти, които са финансови инструменти, включват договорите, обхванати от МСС 32.

17. Съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, „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. Ако увеличение на капитала, което все още не е внесено, се докладва като увеличение на акционерния капитал, поисканият, но невнесен, капитал се докладва в „Поискан, но невнесен капитал“ в образец 1.3, както и в „Други активи“ в образец 1.1. Ако съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, увеличението на капитала може да бъде отчетено само след получаване от акционерите на вноските, невнесеният капитал не се докладва в образец 1.3.

18. „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).

19. „Други емитирани капиталови инструменти“ включва капиталови инструменти, които са финансови инструменти, различни от „Капитал“ и „Компоненти на собствения капитал в съставни финансови инструменти“.

20. „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).

21. „Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ включва натрупаната печалба и загуба поради промени в справедливата стойност на инвестициите в капиталови инструменти, за които докладващият субект е направил неотменимия избор да представя промените в справедливата стойност в друг всеобхватен доход.

22. „Неефективност на хеджирането при хеджиране на справедлива стойност на капиталови инструменти, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ включва натрупаната неефективност на хеджирането при хеджирания на справедлива стойност, при които хеджираната позиция е капиталов инструмент, оценен по справедлива стойност в друг всеобхватен доход. Посочената в този ред неефективност на хеджирането е разликата между натрупаните колебания на справедливата стойност на капиталовия инструмент, докладван в „Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (хеджирана позиция)“, и натрупаните колебания на справедливата стойност на хеджиращия дериват, докладван в „Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (хеджиращ инструмент)“ (МСФО 9.6.5.3 и МСФО 9.6.5.8).

23. „Промени в справедливата стойност на финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата, произтичащи от промени в кредитния риск“ включва натрупаната печалба и загуба, призната в друг всеобхватен доход и свързана, за пасивите, отнесени по справедлива стойност в печалбата или загубата, със собствения кредитен риск, независимо дали отнасянето е при първоначалното признаване или е по-нататък.

24. „Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности (ефективна част)“ включва резерва за преизчисляване на чуждестранна валута при ефективната част както на текущите хеджирания на нетни инвестиции в чуждестранни операции, така и на хеджиранията на нетни инвестиции в чуждестранни операции, които са приключили, но чуждестранните операции все още са признати в баланса.

25. „Хеджиращи деривати. Резерв за хеджиране на парични потоци (ефективна част)“ включва резерва за хеджиране на парични потоци при ефективната част на колебанията в справедливата стойност на хеджиращите деривати в дадено хеджиране на паричен поток, както за текущите хеджирания на парични потоци, така и за приключилите.

26. „Промени в справедливата стойност на дългови инструменти, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ включва натрупаната печалба или загуба от дълговите инструменти, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от корекцията за загуби, оценена към отчетната дата съгласно МСФО 9.5.5.

27. „Хеджиращи инструменти (непосочени елементи)“ включват натрупаните промени в справедливата стойност на изброените по-долу:

а) времевата стойност на опция — когато промените във времевата и във вътрешната стойност на опцията са отделени и за хеджиращ инструмент е посочена само промяната във вътрешната стойност (МСФО 9.6.5.15);

б) форуърдния елемент на форуърден договор — когато форуърдният елемент и спот елементът на този форуърден договор са отделени и за хеджиращ инструмент е посочена само промяната в спот елемента;

в) основния спред на чуждестранна валута на финансов инструмент — когато този спред е изключен от посочването на този финансов инструмент за хеджиращия инструмент (МСФО 9.6.5.15, МСФО 9.6.5.16).

28. Съгласно МСФО „Преоценъчни резерви“ включва сумата на резервите, получени от прилагането за пръв път на МСС, които не са били пренасочени към друг вид резерви.

29. „Други резерви“ се разделя между „Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал“ и „Други“. „Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал“ включва натрупаната сума на приходите и разходите, генерирани от горепосочените инвестиции в печалбата или загубата през минали години, отчитани по метода на собствения капитал. „Други“ включва резерви, различни от оповестените отделно в други позиции, и може да включва законови и уставни резерви.

30. „Съкровищни акции“ включва всички отново придобити от институцията финансови инструменти с характеристики на капиталови инструменти, които не са продадени или амортизирани, освен ако съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, те не се докладват в „Други активи“.

2. ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (2)

31. Приходите и разходите за лихви по финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност в печалбата и загубата, и по хеджиращи деривати, класифицирани в категорията „Отчитане на хеджиране“, се докладват или отделно от другите приходи и разходи по позициите „Приходи от лихви“ и „Разходи за лихви“ („чиста цена“), или като част от печалбата или загубата от тези категории инструменти („мръсна цена“). Подходът на „чистата“ или „мръсната“ цена се прилага постоянно за всички финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност в печалбата и загубата, и за хеджиращи деривати, класифицирани в категорията „Отчитане на хеджиране“.

32. Институциите докладват следните позиции, които включват приходите и разходите във връзка със свързани лица, непълно или непропорционално консолидирани съгласно нормативно изискуемия обхват на консолидация, разбити по отчетни портфейли:

а) „Приходи от лихви“;

б) „Разходи за лихви“;

в) „Приходи от дивиденти“;

г) „Печалби или загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата“;

д) „Нетно изменение печалба или загуба“;

е) „Обезценка или (-) сторниране на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата“.

33. „Приходи от лихви. Финансови активи, държани за търгуване“ и „Разходи за лихви. Финансови пасиви, държани за търгуване“ включват, когато се използва „чистата цена“, сумите, свързани с дериватите, класифицирани в категорията „Държани за търгуване“, които са хеджиращи инструменти от икономическа, но не и от счетоводна гледна точка, с цел представяне на правилните приходи и разходи за лихви по хеджираните финансови инструменти.

34. Когато се използва „чиста цена“ — „Приходи от лихви. Финансови активи, държани за търгуване“ и „Разходи за лихви. Финансови пасиви, държани за търгуване“ включват и съобразени с времеви фактор такси и изравнителни плащания по оценявани по справедлива стойност кредитни деривати, използвани за управление на кредитния риск при част от — или цял — финансов инструмент, отчетен при този случай по справедлива стойност (МСФО 9.6.7).

35. „Приходи от лихви. Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск“ и „Разходи за лихви. Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск“ включва, когато се използва „чиста цена“, сумите, свързани с дериватите, класифицирани в категорията „Отчитане на хеджиране“, които хеджират лихвения риск, в т.ч. хеджиранията на група от позиции с компенсиращи се рискови позиции (хеджиране на нетна позиция), чийто хеджиран риск се отразява върху различни статии в отчета за приходите и разходите. Когато се използва „чиста цена“, тези суми се докладват 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. С „чиста цена“, когато хеджираната позиция генерира лихвен приход (разход), тези суми се докладват като лихвен приход (разход), дори когато представляват отрицателни (положителни) величини.

36. „Приходи от лихви — други активи“ включва приходите от лихви, които не са включени в други позиции, например приходите от лихви по пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане, и по нетекущи 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.

37. Съгласно МСФО и ако не е предвидено друго в националните общоприети счетоводни принципи, лихвите по финансовите пасиви с отрицателна ефективна лихвена ставка се докладват в „Приходи от лихви по пасиви“. Тези пасиви и лихвите по тях са източник на положителна доходност за институцията.

38. „Разходи за лихви — други пасиви“ включва разходите за лихви, които не са включени в други позиции, например разходите 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.

39. Съгласно МСФО и ако не е предвидено друго в националните общоприети счетоводни принципи, лихвите по финансовите активи с отрицателна ефективна лихвена ставка се докладват в „Разходи за лихви по активи“. Тези активи и лихвите по тях са източник на отрицателна доходност за институцията.

40. Приходите от дивиденти по капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в печалбата и загубата, се докладват или в „Приходи от дивиденти“ — отделно от останалата печалба или загуба от тези класове инструменти, когато е използвана „чиста цена“, или като част от печалбата и загубата от тези класове инструменти, когато е използвана „мръсна цена“.

41. Приходите от дивиденти по капиталовите инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, обхващат дивидентите във връзка с отписани през референтния отчетен период инструменти и тези във връзка с инструментите, държани към края на референтния отчетен период.

42. Приходите от дивиденти от инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени предприятия, обхващат дивидентите от тези инвестиции, когато те не са отчетени по метода на собствения капитал.

43. „Нетна печалба или (-) загуба от финансови активи и пасиви, държани за търгуване“ включва печалбата и загубата при преоценка и отписване на финансовите инструменти, класифицирани като държани за търгуване. В тази позиция се включва и печалбата или загубата по кредитни деривати, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, които са използвани за управление на кредитния риск при част от — или цял — финансов инструмент, посочен като отчетен по справедлива стойност в печалбата или загубата, както и, когато е използвана „мръсна цена“, приходите и разходите, свързани с дивиденти и лихви, при финансовите активи и пасиви, държани за търгуване.

44. В „Нетна печалба или загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ се включва и признатата в отчета за приходите и разходите сума за собствения кредитен риск на отчитаните по справедлива стойност пасиви, ако признаването в друг всеобхватен доход на промените в собствения кредитен риск поражда или задълбочава счетоводно несъответствие (МСФО 9.5.7.8). В тази позиция се включва и печалбата или загубата по хеджираните инструменти, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, когато оценката служи за управление на кредитния риск, както и, когато е използвана „мръсна цена“, приходите и разходите по лихви при финансовите активи и пасиви, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

45. „Печалба или (-) загуба по отписването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата“ не включва печалбата по капиталовите инструменти, които докладващият субект избира да оценява по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (МСФО 9.5.7.1(б)).

46. Когато промяна на стопанския модел води до прекласифицирането на финансов актив в друг отчетен портфейл, печалбата или загубата от прекласификацията се докладва в съответните редове на отчетния портфейл, в който е прекласифициран финансовият актив, в съответствие със следното:

а) ако финансов актив се прекласифицира от категория „оценявани по амортизирана стойност“ в отчетен портфейл „оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ (МСФО 9.5.6.2) печалбата или загубата в резултат на прекласификацията се докладва, по целесъобразност, в „Нетна печалба или (-) загуба от финансови активи и пасиви, държани за търгуване“ или „Нетна печалба или (-) загуба от нетъргуеми финансови активи задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата“;

б) когато финансов актив се прекласифицира от категория „оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ в категория „оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ (МСФО 9.5.6.7), натрупаната печалба или загуба, призната преди това в друг всеобхватен доход и прекласифицирана към печалбата или загубата, се докладва в „Нетна печалба или (-) загуба от финансови активи и пасиви, държани за търгуване“ или в „Нетна печалба или (-) загуба от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата“, както е приложимо.

47. „Нетна печалба или (-) загуба от отчитане на хеджиране“ включва печалбата или загубата по хеджиращи инструменти и по хеджирани позиции, в т.ч., при хеджиране на справедлива стойност съгласно МСФО 9.6.5.8., по оценяваните по справедлива стойност в друг всеобхватен доход хеджирани позиции, които не са капиталови инструменти. Тук се включва и неефективната част на колебанията на справедливата стойност на инструментите за хеджиране при хеджиране на парични потоци. Прекласификациите на резерва за хеджиране на парични потоци или нетни инвестиции в чуждестранна операция се признават в същите редове в отчета за приходите и разходите, както и тези, засегнати от паричните потоци от хеджираните позиции. „Нетна печалба или (-) загуба от отчитане на хеджиране“ включва и печалбата или загубата от хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни операции. Тук се включва и печалбата от хеджиране на нетни позиции.

48. „Печалба или загуба от отписването на нефинансови активи“ включва печалбата или загубата от отписването на нефинансовите активи, стига тези активи да не са класифицирани като държани за продажба или като инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия.

48и. „Парични вноски за фондове за преструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите“ включва сумите на вноските във фондовете за преструктуриране и схемите за гарантиране на депозитите, когато те се изплащат под формата на парични средства. Когато вноската е под формата на ангажимент за плащане, това задължение за плащане се включва в „провизии или (−) сторниране на провизии“, ако ангажиментът за плащане води до възникване на пасиви в съответствие с приложимия счетоводен стандарт.

49. „Нетно изменение на печалбата или (-) загубата“ включва сумите, произтичащи от коригирането на брутната балансова стойност на финансови активи, за да се отразят предоговорените или модифицираните договорни парични потоци (МСФО 9.5.4.3 и допълнение А). Изменението на печалбата или загубата не включва въздействието на измененията върху размера на очакваните кредитни загуби, който се докладва в „Обезценка или (-) сторниране на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата“.

50. „Провизии или (-) сторниране на провизии. Поети задължения и предоставени гаранции“ включва нетните провизии в отчета за приходите и разходите за всички задължения и гаранции в обхвата на МСФО 9, МСС 37 или МСФО 4 съгласно параграф 11 от настоящата част или съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ. Съгласно МСФО всяка промяна в справедливата стойност на задълженията и финансовите гаранции, оценявани по справедлива стойност, се докладва в „Нетна печалба или (-) загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“. Следователно провизиите включват размера на обезценка при задълженията и гаранциите, чиято обезценка е оценена съгласно МСФО 9, чието провизиране следва МСС 37 или които се третират като застрахователни договори съгласно МСФО 4.

51. Съгласно МСФО „Обезценка или (-) сторниране на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата“ включва цялата печалба или загуба от обезценката на дългови инструменти, произтичаща от прилагането на правилата за обезценка в МСФО 9.5.5, независимо от това дали очакваната кредитна загуба съгласно МСФО 9.5.5 се отчита за 12-месечен период или за целия период на инструмента, и включително печалбата или загубата от обезценката на търговски вземания, активи по договор и лизингови вземания (МСФО 9.5.5.15).

52. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, в „Обезценка или (-) сторниране на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата“ се включват всички провизии и сторнирания на провизии за финансовите инструменти, оценявани по метод на разходите, поради промени в кредитоспособността на длъжника или емитента, както и, в зависимост от предписанията на националните общоприети счетоводни принципи, провизиите поради обезценка на финансовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал и по други методи за оценка, в т.ч. LOCOM.

53. В „Обезценка или (-) сторниране на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата“ се включват и отписаните суми — както са определени в параграфи 72, 74 и 165, буква б) от настоящата част на настоящото приложение, с които се надхвърлят провизиите за загуби към датата на отписването и които следователно се признават като загуба направо в печалбата и загубата, както и възстановяванията на предварително отписани суми, вписани направо в отчета за приходите и разходите.

54. Делът на печалбата или загубата от дъщерните, асоциираните и смесените предприятия, които се отчитат по метода на собствения капитал в нормативно изискуемия обхват на консолидация, се докладва в „Дял на печалбите или (-) загубите от инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал“. Съгласно МСС 28, параграф 10, балансовата стойност на инвестициите се намалява с размера на изплатените от тези субекти дивиденти. Обезценката на тези инвестиции се докладва в „(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия)“. Печалбата или загубата от отписването на тези инвестиции се докладва в съответствие с параграфи 55 и 56 от настоящата част.

55. „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 печалбата или загубата, генерирана от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности.

56. Съгласно МСФО печалбата или загубата от отписването на инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, считани за преустановени дейности съгласно МСФО 5, се докладва в „Печалба или (-) загуба от инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия“. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, тази печалба или загуба се докладва в „Нетна печалба или (-) загуба от отписването на инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия“.

3. ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД (3)

57. В „Нетна печалба или (−) загуба от отчитане на хеджиране на капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ се включва промяната в натрупаната неефективност на хеджиранията на справедлива стойност, при които хеджираната позиция е капиталов инструмент, отчитан по справедлива стойност в друг всеобхватен доход. Посочената в този ред промяна в натрупаната неефективност на хеджирането е разликата между промените в колебанията на справедливата стойност на капиталовия инструмент, докладван в „Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (хеджирана позиция)“, и промените в колебанията на справедливата стойност на хеджиращия дериват, докладван в „Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (хеджиращ инструмент)“.

58. „Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности (ефективна част)“ включва промяната в натрупания резерв за преизчисляване на чуждестранна валута при ефективната част както на текущите, така и на приключилите хеджирания на нетни инвестиции в чуждестранни операции.

59. За хеджиранията на нетни инвестиции в чуждестранни операции и на парични потоци, съответните суми, докладвани в „Прехвърлено към печалба или загуба“, включват прехвърлените суми, тъй като хеджираните потоци са реализирани и повече не се очаква да настъпят.

60. „Хеджиращи инструменти (непосочени елементи)“ включва промените в натрупаните промени в справедливата стойност на изброените по-долу елементи, когато не са посочени като компонент на хеджирането:

а) времевата стойност на опции;

б) форуърдния елемент на форуърдни договори;

в) основния спред на чуждестранна валута на финансови инструменти.

61. При опциите, сумите, прекласифицирани към печалбата или загубата и докладвани в „Прехвърлено към печалба или загуба“, включват прекласификациите поради опции, с които се хеджира хеджирана позиция по дадена сделка, и опции, с които се хеджира свързана с даден период хеджирана позиция.

62. „Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ включва печалбата или загубата по дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, която не е печалба или загуба от обезценка или от курсови разлики и която се докладва съответно в „(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)“ и в „Нетни курсови разлики (печалба или (-) загуба)“ в образец 2. В частност „Прехвърлено към печалба или загуба“ включва прехвърлянията към печалбата и загубата поради отписване или прекласифициране в справедливата стойност през категория „печалба или загуба“.

63. Когато финансов актив се прекласифицира от категория „оценявани по амортизирана стойност“ в категория „оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ (МСФО 9.5.6.4), печалбата или загубата от прекласификацията се докладва в „Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“.

64. Когато финансов актив се прекласифицира от категория „оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ в категория „оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ (МСФО 9.5.6.7) или в категория „оценявани по амортизирана стойност“ (МСФО 9.5.6.5), натрупаната печалба или загуба от прекласификацията, призната преди в друг всеобхватен доход, се докладва съответно в „Прехвърлено към печалба или загуба“ и в „Друго прекласифициране“, като във втория случай балансовата стойност на финансовия актив се коригира.

65. „Друго прекласифициране“ включва, за всички компоненти на другия всеобхватен доход, прехвърлянията, които не са прекласификации, от другия всеобхватен доход към печалбата или загубата, или, при хеджирания на парични потоци — към първоначалната балансова стойност на хеджираните позиции.

66. Съгласно МСФО „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), НИ 6) се докладват като отделни позиции.

4. РАЗБИВКА НА ФИНАНСОВИТЕ АКТИВИ ПО ИНСТРУМЕНТИ И ПО СЕКТОРИ НА КОНТРАГЕНТИТЕ (4)

67. Финансовите активи се разбиват по отчетни портфейли и инструменти, а когато е необходимо — по контрагенти. При дълговите инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и по амортизирана стойност, брутната балансова стойност на активите и натрупаната обезценка се разбиват по етапи на обезценката.

68. Деривати, отчитани съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, като търгуеми финансови активи, включват инструментите, оценявани по справедлива стойност, както и тези, оценявани по метод на разходите или LOCOM.

69. За целите на приложения III и IV, както и на настоящото приложение, при необслужваните експозиции „Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск“ са натрупаните промени в справедливата стойност поради кредитен риск при отрицателна нетна величина. Нетната натрупана промяна в справедливата стойност поради кредитен риск се изчислява, като се съберат всички настъпили след признаването на дълговия инструмент положителни и отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск. Тази сума се докладва само ако величината на събраните положителни и отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск е отрицателна. Оценката на дълговите инструменти се извършва по отделен финансов инструмент; За всеки дългов инструмент „Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск“ се докладва до отписването му.

70. За целите на приложение III и приложение IV, както и за целите на настоящото приложение, „Натрупана обезценка“ означава:

a) при дълговите инструменти, оценявани по амортизирана стойност или по метод на разходите, натрупаната обезценка е натрупаната загуба от обезценка, без употребата и сторниранията, които са били признати, по целесъобразност за всеки етап на обезценка. натрупаната обезценка намалява балансовата стойност на дълговия инструмент чрез използването на коригираща сметка съгласно МСФО или националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, или чрез пряко намаляване, което съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, не представлява преустановяване на признаването;

б) при дълговите инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход съгласно МСФО, натрупаната обезценка е сумата от очакваните кредитни загуби и техните колебания, признати като намаление на справедливата стойност на даден инструмент спрямо първоначалното признаване;

в) при подлежащите на обезценка дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, натрупаната обезценка е общият размер на загубата от обезценка, в който не се включват употребата и признатите сторнирания. намаляването на балансовата стойност се извършва чрез използването на корективна сметка или чрез пряко намаляване, което не представлява преустановяване на признаването.

71. Съгласно МСФО в натрупаната обезценка се включват провизиите за очаквани кредитни загуби при финансовите активи на всеки етап от посочените в МСФО 9 етапи на обезценка. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, в нея се включват общите и специфичните провизии за кредитен риск, както и общите провизии за банков риск, ако с тях се намалява балансовата стойност на дълговите инструменти. Натрупаната обезценка включва и корекциите на стойността на финансовите активи по LOCOM с оглед на кредитния риск.

72. „Натрупани частични отписвания“ и „Натрупани пълни отписвания“ включват, съответно, натрупания към референтната дата частичен и пълен размер на главницата и просрочените лихви, и на таксите по всеки дългов инструмент, отписан към тази дата посредством някой от методите в параграф 74, тъй като институцията няма основателна причина да очаква възстановяването на договорния паричен поток. Тези суми се докладват до пълното изчерпване на всички права на докладващата институция (поради изтичане на срока на давност, опрощаване или на друго основание) или до възстановяването. Следователно когато отписаните суми не са възстановени, те се докладват, докато подлежат на принудително изпълнение.

73. Когато дългов инструмент бъде напълно отписан поради последователни частични отписвания, натрупаният отписан размер се прекласифицира от колона „Натрупани частични отписвания“ в „Натрупани пълни отписвания“.

74. Отписванията представляват преустановяване на признаването и се отнасят до целия финансов актив или част от него, включително когато изменението на актив води институцията до отказ от правото си да събере паричния поток по целия този актив или част от него, както е обяснено по-подробно в параграф 72. „Отписвания“ включва сумите, произтичащи 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.

75. Колоната „от които: Инструменти с нисък кредитен риск“ включва инструментите, чийто кредитен риск към отчетната дата се счита за нисък и за които институцията приема, че кредитният им риск не се е повишил значително от първоначалното признаване в съответствие с МСФО 9.5.5.10.

76. Търговските вземания по смисъла на МСС 1, параграф 54, буква з), активите по договор или лизинговите вземания, за които е приложен опростеният подход на МСФО 9.5.5.15 за изчисляване на провизиите за загуби, се докладват при „заеми и аванси“ в образец 4.4.1. Съответстващият размер на провизиите за загуби при тези активи се докладва в „Натрупана обезценка на активи със значително повишен кредитен риск спрямо първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)“ или в „Натрупана обезценка на активи с кредитна обезценка (етап 3)“, в зависимост от това дали по опростения подход търговските вземания, активите по договор и лизинговите вземания се считат за активи с кредитна обезценка.

77. Закупените или създадените финансови активи, които при първоначалното признаване, както е определено в допълнение А към МСФО 9, са с кредитна обезценка, се докладват отделно в образци 4.3.1 и 4.4.1. При тези активи натрупаната обезценка включва само натрупаните промени в очакваните кредитни загуби за периода на инструмента, считано от първоначалното признаване (МСФО 9.5.5.13). Съответната брутна балансова стойност и натрупаната обезценка на тези активи се отчитат в „Активи с кредитна обезценка (етап 3)“ при първоначалното признаване и доколкото те се считат за активи с кредитна обезценка съгласно определението за „Финансови активи с кредитна обезценка“ в допълнението към МСФО 9 А. Когато тези активи не се считат за активи с кредитна обезценка след първоначалното признаване, те се отчитат в „Активи със значително повишен кредитен риск спрямо първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)“.

78. В образец 4.5 институциите докладват балансовата стойност на „Кредити и аванси“ и „Дългови ценни книжа“, които отговарят на определението за „подчинен дълг“ в параграф 100 от настоящата част.

79. Докладваната в образец 4.8 информация зависи от това дали „Нетърговски, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал“ може да подлежи на изисквания за обезценка при прилагането на националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ. Ако тези финансови активи подлежат на обезценка, институциите докладват в този образец информация за балансовата стойност, за брутната балансова стойност на обезценените и необезценените активи, за натрупаната обезценка и натрупаните отписвания. Ако тези финансови активи не подлежат на обезценка, институциите докладват натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитния риск при необслужваните експозиции.

80. В образец 4.9 финансовите активи, оценявани по умерена LOCOM, и свързаните с тях корекции на стойността се обособяват от останалите финансови активи, оценявани по метод на разходите, и свързаната с тях обезценка. Финансовите активи, оценявани по метод на разходите, в т.ч. оценяваните по умерена LOCOM, се докладват като необезценени активи, ако няма свързани с тях корекции на стойността или обезценка, и като обезценени активи, ако има свързани с тях корекции на стойността, които удовлетворяват условията за обезценка, или обезценка. Корекциите на стойността, които удовлетворяват условията за обезценка, са корекции на стойността с оглед на кредитния риск, които отразяват влошаването на кредитоспособността на контрагента. Финансовите активи, оценявани по умерена LOCOM, при които са налице корекции на стойността с оглед на пазарния риск, които отразяват въздействието на изменените пазарни условия върху стойността на актива, не се считат за необезценени. Натрупаните корекции на стойността с оглед на кредитния риск се докладват отделно от натрупаните корекции на стойността с оглед на пазарния риск.

81. В образец 4.10 активите, оценявани по стриктна LOCOM, и свързаните с тях корекции на стойността се обособяват от активите, оценявани по други методи. Финансовите активи, оценявани по стриктна LOCOM, и финансовите активи, оценявани по друг метод на разходите, се докладват като обезценени активи, ако има свързани с тях корекции на стойността с оглед на кредитния риск, както са определени в параграф 80, или обезценка. Финансовите активи, оценявани по стриктна LOCOM, при които са налице корекции на стойността с оглед на пазарния риск, както са определени в параграф 80, не се считат за обезценени. Натрупаните корекции на стойността с оглед на кредитния риск се докладват отделно от натрупаните корекции на стойността с оглед на пазарния риск.

82. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, общите провизии за банков риск, докладвани в приложимия образец, представляват само частта, която засяга балансовата стойност на дълговите инструменти (ДОБ, чл. 37, параграф 2).

5. РАЗБИВКА НА НЕТЪРГУЕМИТЕ КРЕДИТИ И АВАНСИ ПО ПРОДУКТИ (5)

83. Кредитите и авансите, които не са държани за търгуване, нито са търгуеми активи, се разбиват по видове продукти и сектор на контрагента — за балансовата стойност, както и само по видове продукти — за брутната балансова стойност.

84. Салдата, които могат да бъдат изплатени при поискване, класифицирани като „Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане“, също се докладват в този образец, без значение как са оценявани.

85. Кредитите и авансите се отнасят към следните продукти:

а) „при поискване (кол) и предизвестие с кратък срок (текуща сметка)“ включва салдата, които могат да бъдат изплатени при поискване (кол) или при предизвестие с кратък срок (до края на работния ден след деня, в който е отправено предизвестието), текущите сметки и подобни салда, които могат да включват кредити, представляващи овърнайт депозити за кредитополучателя (кредити, които се погасяват до края на работния ден след деня, в който са предоставени), независимо от правната им форма. Тук се включват също така „овърдрафтите“, които са дебитни салда по салда на текущи сметки, и задължителните резерви при централната банка;

б) „Дълг по кредитни карти“ включва кредит, предоставен чрез дебитни карти с отложено плащане или чрез кредитни карти, както е определено в таблицата в част 2, приложение II към 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 и подобни сделки — акцепти, окончателна покупка на търговски вземания, форфетинг, сконтиране на фактури, менителници, търговски ценни книжа и други вземания, при които докладващата институция купува търговските вземания (със или без право на регресен иск);

г) „Финансов лизинг“ включва балансовата стойност на вземанията по финансов лизинг. Съгласно МСФО „вземания по финансов лизинг“ са определените в МСФ 17;

д) „Кредити по обратни репо споразумения“ включва средства, предоставени срещу ценни книжа или злато, закупени по обратни репо споразумения или получени в заем по споразумения за отдаване на ценни книжа в заем — както са определени в параграфи 183 и 184 на настоящата част;

е) „Други срочни кредити“ включва дебитни салда с договорно определени падежи, които не са включени в други позиции;

ж) „Аванси, които не са кредити“ включва аванси, които не могат да бъдат класифицирани като „кредити“ съгласно таблицата в част 2 от приложение II към 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).

86. Кредитите и авансите се класифицират според полученото обезпечение, както следва:

а) „Кредити, обезпечени с недвижим имот“ включва кредити и аванси, които са официално обезпечени с жилищен или търговски недвижим имот, независимо от отношението непогасен кредит/обезпечение по тях (наричано обикновено „отношение между размера на кредита и стойността на обезпечението“) и от правната форма на обезпечението;

б) „Други обезпечени кредити“ включва кредити и аванси, които са официално обезпечени, независимо от отношението непогасен кредит/обезпечение по тях (наричано обикновено „отношение между размера на кредита и стойността на обезпечението“) и от правната форма на обезпечението, като тези други обезпечени кредити не са „Кредити, обезпечени с недвижим имот“. Това обезпечение включва мобилизирани ценни книжа, парични средства и други обезпечения, независимо от правната форма на обезпечението.

87. Кредитите и авансите се класифицират според полученото обезпечение, независимо от предназначението на кредита. Балансовата стойност на обезпечените с повече от едно обезпечение кредити и аванси се класифицира и докладва като обезпечена с недвижим имот, ако това е така, независимо от това дали тези кредити и аванси са обезпечени с други видове обезпечения.

88. Кредитите и авансите се класифицират според предназначението им, както следва:

а) „Потребителски кредит“ е кредитът, предоставен основно за лично ползване при потреблението на стоки и услуги, както е определено в таблицата в част 2, приложение II към Регламент на ЕЦБ за балансовите показатели;

б) „Жилищен кредит“ е кредитът, предоставен на домакинствата с цел инвестиране в жилища за собствено ползване или отдаване под наем, включително строителство и ремонти както е определено в таблицата в част 2, приложение II към Регламент на ЕЦБ за балансовите показатели.

89. Кредитите се класифицират според начина на погасяването им: „Кредит за проектно финансиране“ е кредит, който притежава характеристиките на експозиция „специализирано кредитиране“ съгласно член 147, параграф 8 от РКИ.

6. РАЗБИВКА НА НЕТЪРГУЕМИ КРЕДИТИ И АВАНСИ КЪМ НЕФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ ПО КОДОВЕ ПО NACE (6)

90. Брутната балансова стойност на кредитите и авансите към нефинансови предприятия, които не са включени в портфейл „държани за търгуване“ или „търгуеми активи“, се класифицира по сектори на икономическа дейност, като се прилагат кодовете по NACE на база основна дейност на контрагента.

91. Класифицирането на експозициите, поети съвместно от няколко длъжника, се извършва в съответствие с параграф 43 от част 1 от настоящото приложение.

92. Кодовете по NACE се докладват на първо ниво на разбивка (по „сектори“). Институциите докладват кредитите и авансите към нефинансови предприятия, които извършват финансови и застрахователни дейности, в „K – Финансови и застрахователни дейности“.

93. Съгласно МФСО към подлежащите на обезценка финансови активи спадат: i) финансовите активи по амортизирана стойност и ii) финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, към подлежащите на обезценка финансови активи спадат финансовите активи, оценявани по метод на разходите, в т.ч. по LOCOM. В зависимост от спецификациите на всеки национален общоприет счетоводен принцип, към тях могат да спадат: i) финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал и ii) финансовите активи, оценявани по други методи.

7. ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА ПРОСРОЧЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ (7)

94. Балансовата стойност на дълговите инструменти, включени в подлежащите на обезценка отчетни портфейли, се докладва в образец 7.1 само ако са просрочени. Просрочените инструменти се отнасят към съответните пулове с просрочени инструменти според ситуацията при всеки един от тях.

95. Отчетните портфейли, подлежащи на обезценка, са подлежащи на обезценка финансови активи със значението, посочено в параграф 93 от настоящата част.

96. Финансов актив се счита за просрочен, когато сумата по главницата, лихвата или таксите не е платена към датата, на която е била дължима. Просрочените експозиции се докладват с пълната им балансова стойност. Балансовата стойност на такива активи се докладва по етапи на обезценка или статус на обезценка — съобразно приложимите счетоводни стандарти, и се разбива според броя дни на най-отдавнашната просрочена и неплатена към референтната дата сума.

8. РАЗБИВКА НА ФИНАНСОВИТЕ ПАСИВИ (8)

97. „Депозити“ и разбивката по продукти се определят в съответствие с таблицата в част 2 от приложение II към Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели. Регулираните спестовни депозити се класифицират в съответствие с Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели и се разпределят според контрагента. По-специално, непрехвърлимите спестовни депозити на виждане, които, независимо че са законно използваеми 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.

98. „Емитирани дългови ценни книжа“ се категоризират по следните видове продукти:

а) „Депозитни сертификати“ са ценните книжа, които дават възможност на титулярите да теглят средства от дадена сметка;

б) „Обезпечени с активи ценни книжа“ са ценни книжа, получени от сделки за секюритизация съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ;

в) „Покрити облигации“ — съгласно член 129, параграф 1 от РКИ;

г) „Хибридни договори“ включва договорите с внедрени деривати;

д) „Други емитирани дългови ценни книжа“ са дългови ценни книжа, които не са включени в продуктите, посочени в букви а) — г), като се прави разграничение между конвертируемите съставни финансови инструменти и неконвертируемите инструменти.

99. Емитираните „подчинени финансови пасиви“ се третират по същия начин както другите понесени финансови пасиви. Емитираните под формата на ценни книжа подчинени пасиви се класифицират като „Емитирани дългови ценни книжа“, а подчинените пасиви, емитирани под формата на депозити, се класифицират като „Депозити“.

100. Образец 8.2 включва балансовата стойност на „Депозити“ и „Емитирани дългови ценни книжа“, които представляват подчинен дълг, както е определено в таблицата в част 2 от приложение II към Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели, класифициран 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.

101. „Натрупани промени в справедливата стойност поради промени в собствения кредитен риск“ включва всички промени в справедливата стойност, без значение дали са признати в печалбата или загубата, или в друг всеобхватен доход.

9. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА КРЕДИТИРАНЕ, ФИНАНСОВИ ГАРАНЦИИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ (9)

102. Задбалансовите експозиции включват задбалансовите позиции, посочени в приложение I към РКИ. В образци 9.1, 9.1.1 и 9.2 всички задбалансови експозиции, посочени в приложение I към РКИ, се разбиват по задължения за кредитиране, финансови гаранции и други задължения.

103. Информацията за поетите и получени задължения за кредитиране, финансови гаранции и други задължения включва както отменяемите, така и неотменяемите задължения.

104. Задълженията за кредитиране, финансовите гаранции и другите поети задължения, посочени в приложение I към РКИ, могат да бъдат инструменти в обхвата на МСФО 9 — ако са отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, или ако са обхванати от изискванията за обезценка в МСФО 9, както и инструменти в обхвата на МСС 37 или МСФО 4.

105. Съгласно МСФО задълженията за кредитиране, финансовите гаранции и другите поети задължения се докладват в образец 9.1.1, когато са удовлетворени следните условия:

а) те са обхванати от изискванията за обезценка в МСФО 9;

б) те са посочени по справедлива стойност в печалбата или загубата съгласно МСФО 9;

в) те са в обхвата на МСС 37 или МСФО 4.

106. Пасивите, които за посочените в параграф 105, букви а) и в) от настоящата част от настоящото приложение финансови гаранции и поети задължения се признават за кредитни загуби, се докладват като провизии, независимо от приложените оценъчни критерии.

107. Подлежащите на МСФО институции докладват номиналния размер и провизиите на инструментите, обхванати от изискванията за обезценка в МСФО 9, в т.ч. оценяваните по първоначална цена на придобиване минус признатия кумулативен доход, с разбивка по етапи на обезценка.

108. При дълговите инструменти с балансов инструмент и задбалансов компонент, в образец 9.1.1 се докладва само номиналният размер на задължението. Когато докладващият субект не е в състояние да обособи очакваните кредитни загуби в баланса и задбалансовите компоненти, очакваните кредитни загуби по задължението се докладват заедно с натрупаната обезценка по балансовия компонент. Когато комбинираните очаквани кредитни загуби надхвърлят брутната балансова стойност на дълговия инструмент, остатъчният размер на очакваните кредитни загуби се докладва като провизия в подходящия етап на обезценка в образец 9.1.1 (МСФО 9.5.5.20 и МСФО 7.Б8Д).

109. Финансова гаранция или поето задължение за кредитиране със ставка под пазарната, която се оценява съгласно МСФО 9.4.2.1(г), а съответните очаквани загуби се определят съгласно МСФО 9.5.5, се докладва на подходящия етап на обезценка.

110. Когато задълженията за кредитиране, финансовите гаранции и другите поети задължения се отчитат по справедлива стойност съгласно МСФО 9, институциите докладват в съответните колони на образец 9.1.1 номиналния размер и натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, при тези финансови гаранции и задължения. „Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск“ се попълва, като се прилагат критериите в параграф 69 от настоящата част.

111. Номиналният размер и провизиите на другите задължения или гаранциите в обхвата на МСС 37 или МСФО 4 се докладват в предназначените за това колони.

112. Институциите, прилагащи националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, докладват в образец 9.1 номиналния размер на посочените в параграфи 102 и 103 задължения и финансови гаранции, както и размера на провизиите, които трябва да бъдат заделени по отношение на тези задбалансови експозиции.

113. „Задължения за кредитиране“ са твърдо поетите задължения 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 „Задължения за кредитиране“:

а) „Форуърд депозити“;

б) „Неусвоени кредитни улеснения“, които включват договори за „кредитиране“ или за предоставяне на „акцептни продукти“ при предварително определени условия.

114. „Финансови гаранции“ са договори, които изискват от емитента да извърши определени плащания, за да възстанови на титуляря 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, в т.ч. предоставените гаранции за други финансови гаранции. Съгласно МСФО тези договори отговарят на определението за договори за финансова гаранция в МСФО 9.2.1(д) и МСФО 4.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“.

115. „Други задължения“ 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“ и „Револвиращи улеснения за поемане на емисии“;

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.

116. Съгласно МСФО следните позиции се признават в баланса и съответно не следва да се докладват като задбалансови експозиции:

а) „Кредитни деривати“, които не отговарят на определението за финансови гаранции, са „деривати“ по МСФО 9;

б) „Акцепти“ са поети от дадена институция задължения за плащане при падежа на номиналната стойност на менителница, която обикновено покрива продажбата на стоки. Съответно те се класифицират в баланса като „търговски вземания“;

в) „Джира на полици“, които не отговарят на критериите за отписване съгласно МСФО 9;

г) „Сделки с право на регресен иск“, които не отговарят на критериите за отписване съгласно МСФО 9;

д) „Активи, закупени по окончателни форуърд споразумения“ са „деривати“ съгласно МСФО 9;

е) „Споразумения за продажба с възможност за обратно изкупуване на активи съгласно член 12, параграфи 3 и 5 от Директива 86/635/ЕИО“. В тези договори приобретателят 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 в допълнение А към МСФО 9.

117. Позицията „от които: необслужвани“ включва номиналния размер на тези задължения за кредитиране, финансови гаранции и други поети задължения, които съгласно параграфи 213—239 от настоящата част се считат за необслужвани.

118. „Номинален размер“ при задълженията за кредитиране, финансовите гаранции и другите поети задължения е сумата, която представя най-добре максималната експозиция на институцията към кредитен риск, без да се държи сметка за евентуални държани обезпечения или други кредитни подобрения. По-специално, за предоставените финансови гаранции номиналната стойност е максималната сума, която субектът би трябвало да плати, ако гаранцията бъде изискана. Номиналният размер при задълженията за кредитиране е неусвоената сума, която институцията се е задължила да предостави като кредит. Номиналните размери са стойностите на експозициите преди прилагането на конверсионни коефициенти и техники за редуциране на кредитния риск.

119. В образец 9.2 номиналният размер при получените задължения за кредитиране е общата неусвоена сума, която контрагентът се е задължил да предостави като кредит на институцията. Номиналният размер при другите получени задължения е общата сума, за която другата страна по сделката се е задължила. За получени финансови гаранции „максималният размер на гаранцията, която може да бъде взета под внимание“ е максималната сума, която контрагентът би трябвало да плати, ако гаранцията бъде поискана. Когато получена финансова гаранция е издадена от няколко гаранта, гарантираният размер се докладва само веднъж в този образец; той се отнася към гаранта, който е по-значим от гледна точка на редуциране на кредитния риск.

10. ДЕРИВАТИ И ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ (10 И 11)

120. За целите на образци 10 и 11 дериватите са или хеджиращи деривати — когато са използвани в допустимо отношение на хеджиране съгласно МСФО или съгласно приложимите национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, или са държани за търгуване — в останалите случаи.

121. Балансовата стойност и условната стойност на дериватите, държани за търгуване, в т.ч. икономическо хеджиране, и дериватите, държани за отчитане на хеджиране, се докладва в образци 10 и 11 с разбивка по вид базисен риск, вид пазар и вид продукт. Институциите докладват дериватите, държани за отчитане на хеджиране, разбити и по видове хеджиране. Информацията за недериватните хеджиращи инструменти се докладва с разбивка по вид хеджиране.

122. Съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, всички деривати се докладват в тези образци, независимо от това дали се признават или не в баланса съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи.

123. Разбивката на балансовата стойност, справедливата стойност и условната стойност на дериватите, държани за търгуване, и на тези, държани за хеджиране, по отчетен портфейл и вид хеджиране се извършва, като се взимат предвид отчетните портфейли и видовете хеджиране, приложими съгласно МСФО или националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ — в зависимост от това коя уредба се прилага за докладващата институция.

124. Отделно се посочват дериватите, държани за търгуване, и тези, държани за хеджиране, които съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, се оценяват по цена на придобиване или LOCOM.

125. В образец 11 се включват хеджиращите инструменти и хеджираните позиции, независимо от това кой счетоводен стандарт е използван за признаването на допустимо отношение на хеджиране, в т.ч. когато то засяга нетна позиция. Когато институция е избрала да продължи да прилага МСС 39 за отчитане на хеджиране (МСФО 9.7.2.21) препратките и наименованията на видовете хеджиране и отчетни портфейли се четат като съответните препратки и наименования в МСС 39, параграф 9; „Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ препраща към „Активи на разположение за продажба“, а „Активи по амортизирана стойност“ обхваща „Държани до падеж“ и „Кредити и вземания“.

126. Дериватите, включени в хибридни инструменти, които не са били отделени от основния договор, се докладват 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 се докладва като цяло, а внедрените деривати не се докладват в образци 10 и 11.

127. Задълженията, считани за деривати МСФО 9.2.3(б) и кредитните деривати, които не удовлетворяват определението за финансова гаранция в параграф 114 от настоящата част на настоящото приложение, се докладват в образци 10 и 11, като се следва същата разбивка, както при другите дериватни инструменти, но не се докладват в образец 9.

128. Балансовата стойност на недериватните финансови активи или пасиви, признати за хеджиращи инструменти в приложение на МСФО или националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, се докладват отделно в образец 11.3.

10.1. **Класифициране на дериватите по видове рискове**

129. Всички деривати се класифицират в някоя от следните категории рискове:

а) лихвен процент: 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 компоненти 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 докладват като валутни договори. Единственото изключение е когато като част от хеджирането на портфейл срещу лихвен риск са използвани валутни лихвени суапове, които се докладват в предназначените редове за тези видове хеджиране. 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 суапове и лихвени варанти;

б) собствен капитал: капиталовите деривати са договори, при които възвръщаемостта или част от нея е обвързана с цената на определен капиталов инструмент или с индекс на цените на капиталовите инструменти;

в) 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 суапове и валутни варанти. Дериватите в чужда валута включват всички сделки с експозиция към няколко валути, независимо дали в лихвени проценти или във валутни курсове, освен когато като част от хеджирането на портфейл срещу лихвен риск са използвани кръстосани валутни суапове. Договорите за злато включват всички сделки с експозиции към тази стока;

г) кредит: кредитните деривати са договори, при които изплащането е свързано предимно с оценка на кредитоспособността на конкретен референтен кредит и които не отговарят на определението за финансови гаранции (МСФО 9.4.2.1 (в)). В договорите се предвижда разплащане, при което поне един от двата компонента 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; Кредитните деривати, които удовлетворяват определението за финансова гаранция в параграф 114 от настоящата част на настоящото приложение, се докладват само в образец 9.

д) стока: тези деривати са договори, при които възвръщаемостта 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) други: 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.

130. 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 докладват 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 докладват като стоки, всички дериватни сделки, при които има обвързване със представянето на капиталови инструменти или капиталови индекси, се докладват 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 докладваните в категориите „стоки“ и „капитал“) с експозиция към няколко валути, независимо дали се отнасят до лихвоносни финансови инструменти или валутни курсове, освен когато като част от хеджирането на портфейл срещу лихвен риск са използвани кръстосани валутни суапове.

10.2. **Суми, които се докладват за деривати**

131. Съгласно МСФО „балансовата стойност“ за всички деривати (за хеджиране или за търгуване) е справедливата стойност. Деривати с положителна справедлива стойност (по-висока от нула) са „финансови активи“, а деривати с отрицателна справедлива стойност (по-ниска от нула) са „финансови пасиви“. „Балансовата стойност“ се докладва отделно за деривати 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 първоначалната си 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“). Балансовата стойност на деривати за хеджиране е пълната им справедлива стойност, включително, по целесъобразност, когато компонентите на тази справедлива стойност не са посочени като хеджиращи инструменти.

132. В допълнение към определените в част 1, параграф 27 от настоящото приложение балансови стойности, докладващите институции, прилагащи националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, докладват справедливите стойности на всички дериватни инструменти, които съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, са балансови или задбалансови.

133. „Условната стойност“ е брутната номинална стойност на всички сключени, но все още неуредени към референтната дата, сделки, независимо дали тези сделки водят до отнесени към баланса дериватни експозиии. За определянето на условната стойност се взема предвид по-специално следното:

а) договорите с променливи номинални или условни стойности по главницата се докладват на базата на номиналните или условните стойности по главницата към референтната дата;

б) условната стойност, която се докладва 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 докладва 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 докладва 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: стойността на договора, която се докладва за кредитните 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 е или предварително определената парична сума, или справедливата стойност на базисния инструмент към референтната дата.

134. Колоната „Условна стойност“ на дериватите включва за всяка позиция сбора от условните стойности на всички договори, по които институцията е контрагент, независимо дали дериватите се разглеждат като балансови или задбалансови активи или пасиви. Докладват се всички условни стойности, независимо дали справедливата стойност на дериватите е положителна, отрицателна или равна на нула. Не се допуска нетиране между условни стойности.

135. „Условната стойност“ се докладва в „общо“ или в „от които: продадени“ за следните позиции: „Опции на извънборсов пазар“, „Опции на организиран пазар“, „Кредит“, „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 своите контрагенти (купувачи на защитата).

136. Определянето на сделките като „На извънборсов пазар“ или „На организиран пазар“ се извършва въз основа на естеството на пазара, на който се извършва сделката, а не според това дали дадената сделка подлежи на задължителен клиринг. „Организиран пазар“ е регулиран пазар, както е определен в член 4, параграф 1, точка 92 от РКИ. Следователно, когато докладващ субект сключва дериватен договор на извънборсов пазар, на който централизираният клиринг е задължителен, той класифицира този дериват като „На извънборсов пазар“, а не като „На организиран пазар“.

10.3. **Деривати, класифицирани като „икономическо хеджиране“**

137. Дериватите, държани за целите на хеджирането, но които не удовлетворяват критериите за ефективни хеджиращи инструменти съгласно МСФО 9, МСС 39 — където МСС 39 се прилага за целите на отчитане на хеджирането, или националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, се докладват в образец 10 като „Икономическо хеджиране“. Това се прилага и при:

а) дериватите, с които се хеджират некотирани капиталови инструменти, чиято цена на придобиване може да служи, за да се определи приблизително справедливата им стойност;

б) кредитните деривати, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, които са използвани за управление на кредитния риск при част от — или цял — финансов инструмент, посочен по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначалното или последващо признаване, или докато е признаван съгласно МСФО 9.6.7;

в) дериватите, класифицирани като „Държани за продажба“ съгласно допълнение А към МСФО 9 или като активи за търгуване — съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, но които не са част от търговския портфейл, както е определен в член 4, параграф 1, точка 86 от РКИ.

138. В „Икономическо хеджиране“ не се включват дериватите, търгувани за собствена сметка.

139. Деривати, които отговарят на определението за „икономическо хеджиране“, се отчитат отделно в образец 10 за всеки вид риск.

140. Кредитните деривати, използвани за управление на кредитния риск при част от — или цял — финансов инструмент, посочен като отчитан по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначалното или последващо признаване, или докато е признаван съгласно МСФО 9.6.7, се докладват в предназначения за това ред в „Кредитен риск“ в образец 10. Другите видове икономическо хеджиране на кредитния риск, за които докладващият субект не прилага МСФО 9.6.7, се докладват отделно.

10.4. **Разбивка на дериватите по сектори на контрагентите**

141. 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 докладва от контрагентите, като се прилагат следните категории:

а) „кредитни институции“;

б) „други финансови предприятия“;

в) „други“, която включва всички други контрагенти.

142. Всички извънборсови деривати, независимо от вида риск, с който са свързани, се разбиват по тези контрагенти.

10.5. **Отчитане на хеджиране съгласно националните общоприети счетоводни принципи (11.2)**

143. Когато в националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, е предвидено разпределяне на хеджиращите деривати сред категории на хеджиране, хеджиращите деривати се докладват отделно за всяка от приложимите категории: „хеджиране на справедлива стойност“, „хеджиране на парични потоци“; „хеджиране на цена на придобиване“; „хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранна операция“; „хеджиране на справедлива стойност на протфейл срещу лихвен риск“; „хеджиране на парични потоци на портфейл срещу лихвен риск“.

144. Когато е приложимо съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, „хеджиране на цена на придобиване“ означава категория на хеджиране, при която дериватът обикновено е оценяван по цена на придобиване.

10.6. **Докладвана стойност за недериватните хеджиращи инструменти (11.3 и 11.3.1)**

145. При недериватните хеджиращи инструменти сумата, която следва да се докладва, е балансовата стойност на недериватните хеджиращи инструменти съгласно приложимите правила за оценка в МСФО или общоприетите счетоводни принципи, основани на ДОБ, за отчетните портфейли, към които принадлежат. При недериватните хеджиращи инструменти не се докладва „условна стойност“.

10.7. **Хеджирани позиции при хеджиране на справедлива стойност (11.4)**

146. Признатата в отчета за финансовото състояние балансова стойност на хеджираните позиции при хеджиране на справедлива стойност се разбива, при хеджираните финансови активи и пасиви, по отчетен портфейл и вид на хеджирания риск. Ако финансов инструмент е хеджиран срещу повече от един риск, той се докладва при вида риск, за който се докладва хеджиращият инструмент в съответствие с параграф 129.

147. „Микрохеджиране“ е хеджиране, което не е хеджиране на портфейл срещу лихвен риск в съответствие с МСС 39, параграф 89А. Микрохеджирането включва хеджиране на нулевите нетните позиции съгласно МСФО 9.6.6.6.

148. „Корекции на микрохеджиране“ включва всички корекции на микрохеджирания, както са определени в параграф 147.

149. „Корекции на хеджиране, включени балансовата стойност на активи/пасиви“ представлява общият размер на печалбата или загубата по хеджираните позиции, с който балансовата им стойност е била коригирана и който е бил признат в печалбата или загубата. Корекциите при хеджираните позиции, които са капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, се докладват в образец 1.3. Не се докладват корекциите при хеджиране на непризнато твърдо задължение или негов компонент.

150. „Остатъчни корекции при преустановено микрохеджиране, включително хеджиране на нетни позиции“ включва тези корекции, които вследствие преустановяването на отношението на хеджиране и края на коригирането на хеджираните позиции за печалба или загуба от хеджирането, остават да бъдат амортизирани към печалбата или загубата чрез преизчислен ефективен лихвен процент — за хеджираните позиции, оценявани по амортизирана стойност, или към сумата, представляваща преди признатата натрупана печалба или загуба от хеджиране — за хеджираните активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход.

151. Когато група финансови активи или пасиви, в т.ч. такава, която представлява нетна позиция, е допустима за хеджирана позиция, съставляващите тази група финансови активи и пасиви се докладват по брутна балансова стойност, преди нетиране между инструментите в рамките на групата, в „Активи или пасиви, включени в хеджиране на нетна позиция (преди нетиране)“.

152. „Хеджирани позиции в хеджиран портфейл срещу лихвен риск“ включва финансовите активи и пасиви, включени в хеджиране на справедлива стойност на експозиция към лихвен риск на портфейл от финансови активи или пасиви. Тези финансови инструменти се докладват по брутна балансова стойност, преди нетиране между инструментите в рамките на портфейла.

11. ДВИЖЕНИЕ НА ПРОВИЗИИТЕ ЗА КРЕДИТНИ ЗАГУБИ (12)

11.1. **Движение на провизиите за кредитни загуби и обезценка на капиталови инструменти съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ (12.0)**

153. В образец 12.0 се съдържа равнение на началното и крайното салдо на провизионната сметка на финансовите активи, отчитани по метод на разходите, по друг метод или по справедлива стойност в собствения капитал, ако в националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, е предвидено тези активи да подлежат на обезценка. Корекциите на стойността на активите, оценявани по LOCOM, не се докладват в образец 12.0.

154. „Увеличения, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби по заеми през периода“ се докладват, 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 сторнирани суми за очаквани загуби по заеми през периода“ се докладват, 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.

155. Промените в провизионните суми, породени от възстановяване на финансови активи или освобождаване от тях, се докладват в „Други корекции“. Отписванията се докладват в съответствие с параграфи 72—74.

11.2. **Движение на провизиите за кредитни загуби съгласно МСФО (12.1)**

156. В образец 12.1 се съдържа равнение на началното и крайното салдо на провизионната сметка на финансовите активи, отчитани по амортизирана и по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, с разбивка по етапи на обезценка, по инструмент и по контрагент.

157. Провизиите за задбалансовите експозиции, обхванати от изискванията за обезценка в МСФО 9, се докладват по етапи на обезценка. Обезценката за задължения за кредитиране се докладва като провизии само когато последните не се разглеждат заедно с обезценката на балансовите активи съгласно МСФО 9.7.Б8Д и параграф 108 от настоящата част. Движенията при провизиите за задълженията и финансовите гаранции, оценявани съгласно МСС 37, и за финансовите гаранции, третирани като застрахователни договори съгласно МСФО 4, не се докладват в настоящия образец, а в образец 43. Промените в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск във връзка със задълженията и финансовите гаранции, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата съгласно МСФО 9, не се докладват в настоящия образец, а в позиция „Нетна печалба или (-) загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“, в съответствие с параграф 50 от настоящата част.

158. Позициите „от които: общо оценявани провизии“ и „от които: индивидуално оценявани провизии“ включват движенията в натрупания размер на обезценка на финансовите активи, оценявани общо или индивидуално.

159. „Увеличения, дължащи се на създаване и придобиване“ включва размера на увеличението на очакваните загуби, вписани при първоначалното признаване на създадените или придобити финансови активи. Това увеличение на провизиите се докладва на първата референтна дата, на която се докладва, след като тези финансови активи са били създадени или придобити. Увеличението или намалението на очакваните загуби при тези финансови активи след първоначалното им признаване се докладва в другите колони. Създадените или придобити финансови активи включват активите, произтичащи от изтеглянето на поетите задбалансови задължения.

160. „Намаления, дължащи се на обезценка“ включва размера на промените при провизиите поради пълното преустановяване на признаване на финансови активи през отчетния референтен период по причини, които не са отписване, а включват прехвърляния на трети лица или изтичане на договорни права поради пълното откупуване на тези финансови активи, продажбата им или прехвърлянето им в друг отчетен портфейл. Промените в провизиите се признават в тази колона на първата референтна дата, на която се докладва, след като тези финансови активи са били откупени, продадени или прехвърлени. По отношение на задбалансовите експозиции тази позиция включва и намаленията в обезценката поради прехвърлянето в баланса на задбалансов актив.

161. „Нетни промени поради промяна в кредитния риск“ включва нетния размер на промените в очакваните загуби в края на отчетния референтен период поради увеличаване или намаляване на кредитния риск спрямо първоначалното признаване, независимо от това дали тези промени са довели до прехвърлянето на финансовия актив на друг етап. В тази колона се докладва въздействието върху провизиите от увеличаването или намаляването на размера на финансовите активи в резултат на начисления и платен приход от лихви. В тази позиция се включва и въздействието на протичащото време върху очакваните загуби, изчислени съгласно МСФО 9.5.4.1(а) и (б). В тази колона се докладват и промените в очакванията поради актуализиране или преразглеждане на параметрите на риска, както и промените в прогнозните икономически данни. В тази колона се докладват промените в очакваните загуби поради частичното погасяване на експозиции на траншове с изключение на последния транш, който се докладва в колона „Намаления, дължащи се на отписване“.

162. Всички промени в очакваните кредитни загуби по револвиращи експозиции се докладват в „Нетни промени поради промяна в кредитния риск“ с изключение на промените, произтичащи от отписвания и от актуализации на методиката на институцията за оценяване на кредитните загуби. Револвиращи експозиции са тези, при която е позволено неизплатените от клиента салда да се променят, в рамките на предварително установен от институцията лимит, според решенията на клиента за усвояване или погасяване.

163. „Нетни промени поради актуализация на оценъчната методика на институцията“ включва промените, произтичащи от актуализациите на методиката на институцията за оценяване на очакваните кредитни загуби поради промени в съществуващите модели за оценяване на обезценката или поради въвеждането на нови такива. Актуализацията на методиката обхваща и въздействието от възприемането на нови стандарти. Промените в методиката, които водят до промяна на етапа на обезценка на даден актив, се считат за промяна на цялостния модел. В тази колона не се докладват промените в очакванията поради актуализиране или преразглеждане на параметрите на риска, както и промените в прогнозните икономически данни.

164. Докладването на промените в очакваните загуби при променените активи (МСФО 9.5.4.3 и допълнение А) зависи от характеристиката на промяната, като се има предвид следното:

а) ако промяната води до частичното или пълно отписване на даден актив в резултат на определеното в параграф 74 отписване, въздействието на това частично или пълно отписване върху очакваните загуби се докладва в „Намаление на провизионната сметка поради отписвания“, а всяко друго въздействие на промяната върху очакваните загуби по кредити — в другите съответни колони;

б) ако промяната води до цялостното отписване на даден актив, което не се дължи на определеното в параграф 74 отписване, и на заменянето му с нов актив, въздействието на промяната върху очакваните загуби по кредити се докладва в „Промени поради отписване“ — за промените, дължащи се на отписания актив, или в „Увеличения, дължащи се на създаване и придобиване“ — за промените, дължащи се на новопризнатия променен актив. Когато причината даден актив да престане да се признава не е отписване, тя е съществено изменение в условията на променения актив;

в) ако промяната не води до това променениият актив частично или изцяло да престане да се признава, въздействието върху очакваните загуби се докладва в „Промени поради промени без отписване.“

165. Самите отписвания се докладват в съответствие с параграфи 72—74 от настоящата част на настоящото приложение, както и със следното:

а) ако дълговият инструмент е частично или изцяло отписан, тъй като няма основателна причина да се очаква възстановяването му, докладваното намаление на провизиите за загуби поради отписаните суми се докладва в „Намаление на провизионната сметка поради отписвания“;

б) „Отписани суми направо в отчета за приходите и разходите“ са сумите на финансовите активи, отписани през отчетния референтен период, които на датата на отписване надхвърлят провизионната сметка на съответния финансов актив. Тук се включват всички отписани суми през отчетния референтен период, а не само тези, които подлежат на принудително изпълнение.

166. „Други корекции“ включва всяка стойност, която не е докладвана в предишните колони, в т.ч. корекциите при очакваните загуби поради курсови разлики, ако това е в съответствие с докладването на въздействието на валутните операции в образец 2.

166и. „Печалби или загуби от отписването на дългови инструменти“ включва разликата между балансовата стойност на финансовите активи, оценени към датата на отписване, и полученото възнаграждение.

11.3. **Прехвърляния между етапите на обезценка (представяне на брутна основа) (12.2)**

167. Прехвърлените през отчетния референтен период в друг етап на обезценка брутна балансова стойност — за финансовите активи, и номинална стойност — за задбалансовите експозиции, обхванати от изискванията за обезценка в МСФО 9, се докладват в образец 12.2.

168. Докладва се само брутната балансова стойност или номиналната стойност на тези финансови активи или задбалансови експозиции, които към отчетната дата са в друг етап на обезценка спрямо началото на финансовата година или първоначалното им признаване. За балансовите експозиции, за които докладваната в образец 12.1 обезценка съдържа задбалансов компонент (МСФО 9.5.5.20 и МСФО 7.Б8Д), се разглежда промяната в етапа на балансовия и на задбалансовия компонент.

169. С оглед на докладването на прехвърлянията в рамките на финансовата година, финансовите активи и задбалансовите експозиции, на които етапът на обезценка е бил многократно променян от началото на финансовата година или първоначалното им признаване, се докладват като прехвърлени от етапа на обезценка в началото на финансовата година или при първоначалното им признаване към етапа на обезценка на отчетната референтна дата.

170. Докладваната в образец 12.2 брутна балансова стойност или номинална стойност са брутната балансова стойност или номиналната стойност на отчетната дата, без значение дали на датата на прехвърлянето тази сума е била по-ниска или по-висока.

12. ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ГАРАНЦИИ (13)

12.1. **Разбивка на обезпеченията и гаранциите по кредити и аванси, различни от държани за търгуване (13.1)**

171. Обезпеченията и гаранциите, които обезпечават кредитите и авансите, независимо от правната им форма, се докладват по видове залози: кредити, обезпечени с недвижим имот и други обезпечени кредити, и по получени финансови гаранции. Кредитите и авансите се разбиват по контрагенти и цели.

172. В образец 13.1 се докладва „Максималната сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде включена“. Сборът на сумите по финансовата гаранция и/или обезпечението, посочени в съответните колони в образец 13.1, не надвишава балансовата стойност на съответния кредит.

173. За докладването на кредити и аванси според вида залог се прилагат следните определения:

а) „Кредити, обезпечени с недвижим имот“, „Жилищни“ включва кредити, обезпечени с недвижим жилищен имот, а „Търговски“ — кредити, обезпечени с мобилизиран недвижим нежилищен имот, в т.ч. офиси и търговски помещения, както и други видове недвижим търговски имот. Дали недвижимият имот, който представлява дадено обезпечение, да е жилищен или търговски се определя от член 4, параграф 1 от РКИ;

б) в рамките на „Други обезпечени кредити“:

i) в „Парични средства, депозити (емитирани дългови инструменти“ се включват: а) влогове в докладващата институция, мобилизирани като обезпечение за заем; и б) дългови ценни книжа, емитирани от докладващата институция, мобилизирани като обезпечение за заем;

ii) „Движимото имущество“ включва залог на обезпечение с физически активи, различни от недвижим имот, и включва автомобили, самолети, кораби, промишлено и механично оборудване (машини, механично и техническо оборудване), материални запаси и стоки (стоки, готови и полуготови продукти, суровини) и други форми на движимо имущество;

iii) „Капиталови инструменти и дългови ценни книжа“ включва обезпечения под формата на капиталови инструменти, включително инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия, както и под формата на дългови ценни книжа, емитирани от трети страни;

iv) „Други“ включва залози на активи;

в) „Получени финансови гаранции“ включва договори, които, съгласно параграф 114 от настоящата част на настоящото приложение, изискват от емитента да извърши определени плащания, за да възстанови на институцията понесена от нея загуба поради това, че определен длъжник не е извършил плащане, когато е станало изискуемо съгласно първоначалните или изменените условия на даден дългов инструмент.

174. При кредитите и авансите, 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 започне от това с най-добро качество. При обезпечените с недвижим имот кредити, обезпечението с недвижим имот винаги се докладва първо, без значение какво е качеството му спрямо останалите обезпечения. Когато „Максималната сума на обезпечението/гаранцията, която може да бъде включена“ надхвърля стойността на обезпечението с недвижим имот, нейната остатъчна стойност се разпределя сред останалите видове обезпечения и останалите гаранции според качеството им, като се започне от това с най-добро качество.

12.2. **Обезпечения, придобити чрез влизане във владение през периода (държани към референтна дата) (13.2.1)**

175. Този образец се използва за докладване на информация относно обезпечението, което е получено между началото и края на референтния период и остава признато в баланса към референтната дата. Обезпеченията, придобити чрез влизане във владение, включват активи, които не са били заложени от длъжника като обезпечение, но са получени в замяна на опрощаване на дълг, било то доброволно или като част от съдебно производство. Видовете обезпечения са посочените в параграф 173, с изключение на тези по буква б), подточка i) от посочения параграф.

175и. „Стойност при първоначално признаване“ означава брутната балансова стойност на обезпечението, получено чрез влизане във владение в момента на първоначалното признаване в баланса на докладващата институция.

175ii. „Натрупани отрицателни промени“ е разликата на равнище отделна позиция по обезпечение между стойността при първоначалното признаване на обезпечението и балансовата стойност към референтната дата на отчитане, когато тази разлика е отрицателна.

12.3. **Обезпечения, придобити чрез влизане във владение – с натрупване (13.3.1)**

176. Обезпечението, придобито чрез влизане във владение, което остава признато в баланса към референтната дата, независимо от момента на получаването му, се отчита в образец 13.3.1. Включва се както обезпечение, придобито чрез влизане във владение, определено като „Имоти, машини и съоръжения“, така и друго обезпечение, получено чрез влизане във владение. Обезпеченията, получени при влизане във владение, включват активи, които не са били заложени от длъжника като обезпечение, но са получени в замяна на опрощаване на дълг, било то доброволно или като част от съдебно производство.

13. ЙЕРАРХИЯ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ: ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ (14)

177. Институциите докладват стойността на финансовите инструменти, оценени по справедлива стойност, съгласно йерархията в МСФО 13, параграф 72. Когато в националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, се изисква и разпределяне на оценяваните по справедлива стойност активи сред различни нива на справедливата стойност, обхванатите от националните общоприети счетоводни принципи институции докладват и в този образец.

178. „Промяна в справедливата стойност за периода“ включва печалбата или загубата от преоценките, извършени съгласно, според както е приложимо, МСФО 9, МСФО 13 или националните общоприети счетоводни принципи през периода на инструментите, които все още съществуват към отчетната дата. Тази печалба или загуба се докладва както ще бъде включена в отчета за приходите и разходите или, където е приложимо, в отчета за другия всеобхватен доход, поради което докладваните суми са преди данъчно облагане.

179. „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)

180. 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.

181. Съответните пасиви се докладват 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.

182. Колоната „Отписани суми за целите на 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 членове 109, 243 и 244 от РКИ.

183. „Споразумения за обратно изкупуване“ („репо споразумения“) са сделки, при които институцията получава пари в замяна на финансови активи, продадени по определена цена със задължение за обратно изкупуване на същите (или идентични) активи по фиксирана цена на определена бъдеща дата. Сделките, 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 е налице задължение за обръщане на операцията, а не само опция за това. Репо 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 срещу ценни книжа, прехвърлени временно на трето лице под формата на споразумение за продажба/обратно изкупуване.

184. „Споразумения за обратно изкупуване“ („репо споразумения“) и „кредити за репо сделки“ („обратни репо сделки“) включват паричните средства, получени или предоставени в кредит от институцията.

185. 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)

186. За избрани позиции от отчета са доходите се докладват 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)**

187. Приходите от лихви се разбиват по:

а) приходи от лихви по финансови и други активи;

б) приходи от лихви по финансови пасиви с отрицателна ефективна лихвена ставка.

188. Разходите за лихви се разбиват по:

а) разходи за лихви по финансови и други пасиви;

б) разходи за лихви по финансови активи с отрицателна ефективна лихвена ставка.

189. Приходите от лихви по финансови активи и по финансови пасиви с отрицателна ефективна лихвена ставка включват приходите от лихви по деривати, държани за търгуване, дългови ценни книжа и кредити и аванси, както и по депозити, емитирани дългови ценни книжа и други финансови пасиви с отрицателна ефективна лихвена ставка.

190. Разходите за лихви по финансови активи и финансови пасиви с отрицателна ефективна лихвена ставка включват разходите за лихви по деривати, държани за търгуване, емитирани дългови ценни книжа и други финансови пасиви, както и по дългови ценни книжа и кредити и аванси с отрицателна ефективна лихвена ставка.

191. За целите на образец 16.1 късите позиции се разглеждат като финансови пасиви. Взимат 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 лихвения риск.

192. „Деривати — отчитане на хеджиране“ включват приходите и разходите за лихви по хеджиращи инструменти, където хеджираната позиция генерира лихва.

193. Когато се използва „чиста цена“, лихвата върху дериватите, 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. В такива случаи приходите от лихви по дериватите за икономическо хеджиране се докладва обособено в рамките на приходите от лихви по дериватите, държани за търгуване. Съобразените с времеви фактор такси или изравнителни плащания по оценявани по справедлива стойност кредитни деривати, използвани за управление на кредитния риск при част от — или цял — финансов инструмент, отчетен при този случай по справедлива стойност, също се докладват при лихвите по дериватите, държани за търгуване.

194. Съгласно МФСО позицията „от които: приходи от лихви по обезценени финансови активи“ включва приходите от лихви по финансовите активи с кредитна обезценка, в т.ч. закупените или създадени такива. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, в нея се включват приходите от лихви по активи, обезценени със специфични провизии за кредитен риск.

194и. „от които: потребителски кредити“ и „в т.ч: отпускането на заеми за покупка на жилище“ отразява приходите и разходите по кредитите и авансите, описани в параграф 88 от настоящата част.

194ii. „от които.: лихвите по лизинговите договори“ отразяват приходите от лихви на лизингодателя по лизинговото вземане (финансов лизинг) и съответно разходите за лихви по лизингово задължение на лизингополучателя.

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)**

195. 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 докладва реализираната нетна печалба или загуба от отписаната сделка. Нетната сума представлява разликата между реализираната печалба и реализираната загуба.

196. Съгласно МСФО образец 16.2 се прилага за финансовите активи и пасиви по амортизирана стойност, както и за дълговите инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, образец 16.2 се прилага за финансовите активи, оценявани по метод на разходите, по справедлива стойност в собствения капитал и в съответствие с други оценъчни методи като LOCOM. В този образец не се докладват печалбите и загубите от финансовите инструменти, класифицирани като държани за търгуване съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, независимо от приложимите към тези инструменти правила за остойностяване.

15.3. **Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и от търгуеми финансови активи и пасиви, по инструменти (16.3)**

197. Печалбата или загубата от финансовите активи и пасиви, държани за търгуване, се разбива по видове инструменти. Всяка позиция в разбивката представлява нетната реализирана или нереализирана сума (печалба минус загуба) по финансовия инструмент.

198. Печалбите и загубите от валутни операции на спот пазара, с изключение на обмена на чуждестранни банкноти и монети, се причисляват към печалбите и загубите от търгуване. Печалбата и загубата от търгуването с благородни метали или отписването и преоценката не се включват в печалбата и загубата от търгуване, а съгласно параграф 316 от настоящата част — в „Други приходи от дейността“ или „Други разходи за дейността“.

199. Позицията „от които икономическо хеджиране с използване на опцията за справедлива стойност“ включва само печалбата и загубата по кредитните деривати, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата и използвани за управление на кредитния риск при част от — или цял — финансов инструмент, посочен в този случай по справедлива стойност в печалбата или загубата съгласно МСФО 9.6.7. Печалбата или загубата в резултат на прекласифицирането на финансов актив от отчетен портфейл „оценявани по амортизирана стойност“ в отчетен портфейл „оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ или „държани за търгуване“ (МСФО 9.5.6.2) се докладва в „от които: печалба или загуба от прекласифицирането на активи по амортизирана стойност“.

15.4. **Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и от търгуеми финансови активи и пасиви, по риск (16.4)**

200. Печалбата или загубата от финансовите активи и финансови пасиви, държани за търгуване, се разбива 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. Печалбата или загубата от курсови разлики се включва в позицията, в която е включена останалата печалба или загуба от конвертирания инструмент. Печалбата или загубата от финансови активи и финансови пасиви, различни от деривати, се включват в следните рискови категории:

а) лихвен процент: в това число търгуване на кредити и аванси, депозити и дългови ценни книжа (държани или емитирани);

б) собствен капитал: в това число търгуване на акции, квоти на ПКИПЦК и други капиталови инструменти;

в) търгуване с валута: в това число търгуване единствено на валутни борси;

г) кредитен риск; в това число търгуване на дългови ценни книжа, обвързани със заеми;

д) стоки: тази позиция включва само деривати, тъй като печалбата или загубата при стоките, държани с намерение за търгуване, се докладва, съгласно параграф 316 от настоящата част, в „Други приходи от дейността“ или „Други разходи за дейността“.

е) други: в това число търгуване на финансови инструменти, които не могат да бъдат класифицирани в други категории.

15.5. **Печалба или загуба от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.4.1)**

201. Печалбата или загубата от нетъргуемите финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, се разбива по вид инструмент. Всяка позиция в разбивката представлява нетната реализирана или нереализирана сума (печалба минус загуба) по финансовия инструмент.

202. Печалбата или загубата в резултат на прекласифицирането на финансов актив от отчетен портфейл „оценявани по амортизирана стойност“ в отчетен портфейл „нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата“ (МСФО 9.5.6.2) се докладва в „от които: печалба или загуба от прекласифицирането на активи по справедлива стойност“.

15.6. **Печалба или загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.5)**

203. Печалбата или загубата от финансовите активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се разбива по видове инструменти. Институциите докладват нетната реализирана и нереализирана печалба или загуба, както и размера на промяната в справедливата стойност на финансовите пасиви през периода поради промени в кредитния риск (собствен кредитен риск на кредитополучателя или емитента), когато собственият кредитен риск не е докладван в друг всеобхватен доход.

204. Когато за управление на кредитния риск при част от — или цял — финансов инструмент, посочен в този случай по справедлива стойност в печалбата или загубата, е използван кредитен дериват, печалбата или загубата по така посочения финансов инструмент се докладват в „от които: нетна печалба или (-) загуба при посочване на финансови активи и пасиви, посочени по справедлива стойност в печалбата или загубата за целите на хеджирането“. Последващата печалба или загуба във връзка със справедливата стойност по тези финансови инструменти се докладва в „от които: нетна печалба или (-) загуба след посочване на финансови активи и пасиви, посочени по справедлива стойност в печалбата или загубата за целите на хеджирането“.

15.7. **Печалба или загуба от отчитане на хеджиране (16.6)**

205. Печалбата или загубата от отчитане на хеджиране, с изключение на приходите и разходите за лихви при използването на „чиста цена“, се разбиват по вид отчитане на хеджиране: хеджиране на справедлива стойност, хеджиране на паричен поток и хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности. Печалбата или загубата от хеджирането на справедлива стойност се разбива между хеджиращия инструмент и хеджираната позиция. Печалбата и загубата по хеджиращи инструменти не включва печалбата и загубата по техни компоненти, които не са посочени като хеджиращи инструменти съгласно МСФО 9.6.2.4. Хеджиращи инструменти, които не са определени, се докладват в съответствие с параграф 60 от настоящата част. Печалбата и загубата от отчитане на хеджиране включва също така печалбата и загубата по хеджиранията на група от позиции с компенсиращи се рискови позиции (хеджиране на нетна позиция).

206. „Промени в справедливата стойност на хеджирана позиция, които се дължат на хеджирания риск“ включва печалбата и загубата по хеджирани позиции, които са дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход съгласно МСФО 9.4.1.2A (МСФО 9.6.5.8).

207. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, предвидената в този образец разбивка по видове хеджиране се извършва, доколкото е съвместима с приложимите счетоводни изисквания.

15.8. **Обезценка на нефинансови активи (16.7)**

208. „Допълнения“ се докладват, когато за отчетния портфейл или основната категория активи прогнозната обезценка за периода води до признаването на нетни разходи. „Обратни възстановявания“ се докладват, когато за отчетния портфейл или основната категория активи прогнозната обезценка води до признаването на нетни приходи.

15.9. **Други административни разходи (16.8)**

208и. „Разходи, свързани с информационните технологии“ са разходите, направени за осигуряване на подпомагани от информационните технологии процеси на стопанска дейност, услуги за приложения и инфраструктурни решения за бизнес резултати, включително разходи, свързани със създаването и поддръжката на информационни системи, но без компенсациите за компютърни специалисти на щат в институцията, които се отчитат като разходи за персонал.

208іі. Сред разходите, свързани с информационните технологии, „Възлагане на външни подизпълнители в областта на информационни технологии“ означава разходи за информационни технологии, свързани с използването на външни доставчици на услуги. Тук не се включват разходи, свързани с i) услуги, свързани чисто с персонала (нает персонал), доколкото институцията само наема персонал временно и запазва пълен контрол над предоставяните услуги, и ii) чисто стандартизирани договори за поддръжка на оперативен хардуер/софтуер само за закупени активи.

208ііі. „Данъци и мита (други)“ включва данъци и мита, различни от i) данъци, свързани с данъци върху печалбата или загубата, и ii) данъци и мита от преустановени дейности. Тази позиция включва данъци и такси, като например данъци, с които се облагат стоките и услугите, и митата, платени от институцията.

208iv. „Консултация и професионални услуги“ означава разходи, направени за получаване на експертни или стратегически съвети.

208x. „Реклама, маркетинг и комуникация“ включва разходи, свързани с маркетингови комуникационни дейности, като реклама, пряк или онлайн маркетинг и мероприятия.

208vi. „Разходи, свързани с кредитен риск“ означава административни разходи в контекста на кредитни събития, например разходи, направени във връзка с влизане във владение на обезпечение или съдебно производство.

208vii. „Съдебни разноски, които не са обхванати от разпоредби“ означава съдебни разноски, които не са свързани с кредитен риск и които не са обхванати от съответна разпоредба.

208viii. „Разходи за недвижими имоти“ означава разходи за ремонт и поддръжка, които не подобряват използването или удължаването на полезния живот на недвижимия имот, както и разходите за комунални услуги (вода, електричество и отопление).

208ix. Съгласно МСФО в „разходи за лизинг“ се включват разходите на лизингополучателя, произтичащи на краткосрочни лизингови договори и лизинг на активи с ниска стойност, както е посочено в МСФО 16.5 и МСФО 16.6. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи разходите за лизинг включват разходите на лизингополучателя, когато в счетоводните стандарти се предвижда третиране на лизинговите плащания като разходи.

208x. „Други административни разходи — Други“ включва всички останали компоненти на „други административни разходи“, като административни и логистични услуги, пощенски услуги и транспорт на документи, услуги за наблюдение и охрана, услуги, свързани с броене на пари и транспорт. Паричните вноски във фондове за преструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите не се отчитат в тази категория, тъй като те се отчитат в отделен ред на образец 2.

16. РАВНЕНИЕ МЕЖДУ СЧЕТОВОДНИЯ ОБХВАТ НА КОНСОЛИДАЦИЯТА И ОБХВАТА НА КОНСОЛИДАЦИЯТА ПО РКИ (17)

209. „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. Институциите докладват дъщерните, смесените и асоциираните предприятия, като прилагат същия метод, който са използвали във финансовите си отчети.

210. В този образец позицията „Инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия“ не включва дъщерните предприятия, тъй като при счетоводния обхват на консолидацията всички дъщерни предприятия са напълно консолидирани.

211. „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.

212. „Пасиви по застрахователни и презастрахователни договори“ включва пасивите по издадени застрахователни и презастрахователни договори.

17. НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ (18)

17.1. **Информация за обслужваните и необслужваните експозиции (18.0)**

213. 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) съгласно направена оценка е малко вероятно длъжникът да плати изцяло кредитните си задължения без реализацията на обезпечението независимо от съществуването на просрочени суми или броя дни просрочие;

214. Категоризацията като необслужвани експозиции се прилага независимо от класификацията на експозицията като експозиция в неизпълнение за нормативни цели в съответствие с член 178 от РКИ или като обезценена експозиция за счетоводни цели съгласно приложимата счетоводна рамка.

215. 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. Съгласно МСФО, за целите на образец 18 обезценените експозиции са тези, при които е установена кредитна обезценка (етап 3), в т.ч. закупените или създадени активи с кредитна обезценка, докладвани на този етап в съответствие с 77 от тази част. Експозициите в етап на обезценка, различен от етап 3, се считат за необслужвани, когато удовлетворяват критериите за такива експозиции.

216. Експозициите се категоризират за целия си размер и без да се взима предвид наличието на обезпечение. Съществеността се определя в съответствие с член 178 от РКИ.

217. За целите на образец 18, „експозиции“ включва всички дългови инструменти (дългови ценни книжа, както и заеми и аванси — в т.ч. парични салда при централни банки и други депозити на виждане) и задбалансови експозиции, с изключение на експозициите, държани за търгуване.

218. Дълговите инструменти се включват в следните отчетни портфейли: а) дългови инструменти по цена на придобиване или амортизирана стойност; б) дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход или в собствения капитал, предмет на обезценка; в) дългови инструменти по стриктна LOCOM или справедлива стойност в печалбата и загубата или в собствения капитал, неподлежащи на обезценка, в съответствие с критериите в параграф 233 от настоящата част. Всяка категория се разбива по инструменти и контрагенти.

219. Съгласно МСФО и съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, задбалансовите експозиции обхващат следните отменяеми и неотменяеми позиции:

а) поети задължения за кредитиране;

б) предоставени финансови гаранции;

в) други поети задължения.

220. Дълговите инструменти, класифицирани в съответствие с МСФО 5 като държани за продажба, се докладват отделно.

221. В образец 18 за дълговите инструменти се отчита „брутната балансова стойност“, както е определена в параграф 34 от част 1 от настоящото приложение. За задбалансовите експозиции се докладва номиналната стойност, както е определена в параграф 118 от настоящото приложение.

222. За целите на образец 18, експозицията е „просрочена“, когато удовлетворява критериите на параграф 96 от настоящата част.

223. За целите на образец 18, „длъжник“ означава длъжник по смисъла на член 178 от РКИ.

224. Поето задължение 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.

225. Предоставените финансови гаранции се считат за необслужвани експозиции за номиналния си размер в случаите, когато съществува риск гарантираната страна да прибегне до финансовата гаранция, в т.ч. конкретно когато базовата гарантирана експозиция отговаря на посочените в точка 213 критерии, за да се счита за необслужвана. Когато гарантираната страна е в просрочие по дължима сума по силата на договор за финансова гаранция, докладващата институция преценява дали произтичащото от това вземане отговаря на критериите за необслужване.

226. Експозиции, класифицирани като необслужвани в съответствие с точка 213, 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 посочения член;

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 другите необслужвани експозиции, които не са класифицирани нито като експозиции в неизпълнение, нито като обезценени, се прилагат разпоредбите на член 178 от РКИ относно експозициите в неизпълнение.

227. 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.

228. Дадена експозиция се счита, че вече не е необслужвана, когато е изпълнено всяко едно от следните условия:

а) експозицията изпълнява критериите, прилагани от докладващата институция, за да не бъде вече класифицирана като обезценена или в неизпълнение съгласно, съответно, приложимата счетоводна рамка и член 178 от РКИ.

б) положението на длъжника се е подобрило до степен, в която е вероятно да бъде извършено пълно възстановяване в съответствие с първоначалните или с променените условия;

в) длъжникът не дължи суми, просрочието по които надхвърля 90 дни.

229. Експозициите остават класифицирани като необслужвани, докато условията в параграф 228, букви а), б) и в) не бъдат изпълнени, дори когато вече изпълняват критериите, прилагани от докладващата институция, за да не бъдат вече класифицирани като обезценени или в неизпълнение съгласно приложимата счетоводна рамка и съответно член 178 от РКИ.

230. Необслужвана експозиция, класифицирана в съответствие с МСФО 5 като държан за продажба нетекущ актив, продължава да бъде класифицирана като необслужвана експозиция.

231. Прилагането на мерки за преструктуриране спрямо необслужвана експозиция не прекратява нейния статус. Когато експозициите са необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране, както е посочено в параграф 262, те престават да се разглеждат като необслужвани, ако са изпълнени следните условия:

а) докладващата институция не счита експозициите за обезценени или в неизпълнение съгласно, съответно, приложимата счетоводна рамка и член 178 от РКИ;

б) изминала е най-малко една година от по-късната дата — датата на прилагане на мерките за преструктуриране или датата на класифицирането на експозициите като необслужвани;

в) след прилагането на мерките за преструктуриране няма просрочени суми или опасения по отношение на пълното погасяване на експозицията според условия, действащи след преструктурирането. 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 преструктуриране, 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 преструктуриране или длъжникът е доказал по друг начин способността си да спази действащите след преструктурирането условия.

Специфичните условия по букви а), б) и в) се прилагат в допълнение към критериите, прилагани от докладващите институции спрямо обезценените експозиции и експозициите в неизпълнение съгласно, съответно, приложимата счетоводна рамка и член 178 от РКИ.

232. Ако при изтичането на едногодишния период, посочен в параграф 231, буква б) от настоящата част от настоящото приложение, не са удовлетворени условията по същия параграф, експозицията продължава, до удовлетворяването на всички условия, да се счита за необслужвана преструктурирана експозиция. Условията биват оценявани най-малко веднъж на тримесечие.

233. Отчетните портфейли съгласно МСФО, посочени в параграф 15 от част 1 от настоящото приложение, и тези съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, посочени в параграф 16 от част 1 от настоящото приложение, се докладват в образец 18, както следва:

а) „Дългови инструменти по цена на придобиване или амортизирана стойност“ включва дълговите инструменти от някоя от следните подточки:

i) „Финансови активи по амортизирана стойност“ (МСФО);

ii) „Нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценени по метод на разходите“, в т.ч. дълговите инструменти по умерена LOCOM (национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ);

iii) „Други нетъргуеми, недериватни финансови активи“, с изключение на дълговите инструменти, оценявани по стриктна LOCOM (национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ);

б) „Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход или собствения капитал, подлежащи на обезценка“ включват дълговите инструменти от някоя от следните подточки:

i) „Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ (МСФО);

ii) „Нетърговски, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал“, когато инструментите в тази оценъчна категория могат да подлежат на обезценка съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ;

в) „Дългови инструменти по стриктна LOCOM или справедлива стойност в печалбата и загубата или в собствения капитал, неподлежащи на обезценка“ включва дълговите инструменти от някоя от следните подточки:

i) „Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата“ (МСФО);

ii) „Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ (МСФО);

iii) „Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ (национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ);

iv) „Други нетъргуеми, недериватни финансови активи“, когато дълговите инструменти се оценяват по стриктна LOCOM (национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ);

v) „Нетърговски, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал“, когато дълговите инструменти в тази оценъчна категория не подлежат на обезценка съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ.

234. Когато в МСФО или в съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, е предвидено задълженията да бъдат отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата, балансовата стойност на всеки актив, породен от това отчитане и оценяване по справедлива стойност, се докладва във „Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ (МСФО) или „Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ (национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ). Балансовата стойност на всеки пасив, породен от това отчитане, не се докладва в образец 18. Условната стойност на всички задължения, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата, се докладва в образец 9.

234и. Следните експозиции следва да бъдат представени в отделни редове:

а) Кредити, обезпечени с недвижим имот по смисъла на параграф 86, буква а) и параграф 87 от настоящата част;

б) Потребителски кредит съгласно определението в параграф 88, буква а) от настоящата част.

235. Просрочените експозиции се докладват поотделно и в целия им размер в рамките на категориите за обслужвани и необслужвани експозиции, както е определено в параграф 96 от настоящата част. Експозициите, които са в просрочие от повече от 90 дни, но не са съществени съгласно член 178 от РКИ, се докладват при обслужваните експозиции в „Експозиции с просрочие > 30 дни ≤ 90 дни“.

236. Необслужваните експозиции се докладват 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 докладват 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.

237. Следните експозиции следва да бъдат представени в отделни колони:

а) експозициите, считани за обезценени съгласно приложимата счетоводна рамка; докладва се, съгласно МСФО, размерът на активите с кредитна обезценка (етап 3), в т.ч. закупените или създадени такива: съгласно националните общоприети счетоводни принципи се докладва размерът на обезценените активи;

б) експозициите, по които се счита, че е настъпило неизпълнение в съответствие с член 178 от РКИ.

в) съгласно МСФО — активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2), включително закупени или създадени активи с кредитна обезценка, които вече не отговарят на определението за „кредитна обезценка“ на активите след първоначалното признаване;

г) съгласно МСФО — обслужвани експозиции, активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (етап 1)

238. Натрупаната обезценка, натрупаните промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизиите се докладват в съответствие с параграфи 11, 69—71, 106 и 110 от настоящата част.

239. Информацията относно държаните обезпечения и получените гаранции във връзка с обслужваните и необслужваните експозиции се докладва отделно. Сумите, отчетени за получените обезпечения и гаранции, се изчисляват в съответствие с параграфи 172 и 174 от настоящата част. Сборът на сумите, докладвани както за обезпеченията, така и за гаранциите, е ограничен до балансовата или номиналната стойност след приспадането на провизиите на свързаната експозиция.

17.2. **Входящи и изходящи потоци на необслужвани експозиции — кредити и аванси по сектор на контрагента (18.1)**

239и. Образец 18.1 предоставя входящите и изходящите потоци от кредити и аванси, с изключение на кредити и аванси, класифицирани като търгуеми финансови активи или държани за търгуване, които са били класифицирани във или извън категорията на необслужваните експозиции, както е определено в параграфи 213—239 или 260 от настоящата част. Входящите и изходящите потоци на необслужваните заеми и аванси се разбиват в зависимост от сектора на контрагента.

239ii. Входящите потоци към категорията „необслужвани експозиции“ се отчитат кумулативно от началото на финансовата година. Входящият поток отразява брутната балансова стойност на експозициите, които през периода са станали необслужвани, както е определено в параграфи 213—239 или 260 от настоящата част, включително закупените необслужвани експозиции. Отчита се също като входящ поток увеличението на брутната балансова стойност на необслужвана експозиция поради натрупани лихви или поради увеличение на натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск.

239iii. За експозиция, която през периода е била прекласифицирана няколко пъти от необслужвана към обслужвана или обратно, размерът на входящите и изходящите потоци се определя въз основа на сравнение между статуса на експозицията (обслужвана или необслужвана) в началото на финансовата година или при първоначалното признаване и нейния статус към референтната дата на отчитане.

239iv. Изходящите потоци към категорията „необслужвани експозиции“ се отчитат кумулативно от началото на финансовата година. Изходящият поток отразява сумата на брутните балансови стойности на експозициите, които престават да бъдат необслужвани през периода, и, когато е приложимо, включва размера на отписванията в контекста на частичното или пълно отписване на експозицията. Отчита се също като изходящ поток намалението на брутната балансова стойност на необслужвана експозиция поради натрупани лихви или поради намаление на натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск.

239x. Изходящият поток се докладва в следните случаи:

а) необслужваната експозиция отговаря на критериите за прекратяване на класифицирането като необслужвана, както е посочено в параграфи 228—232 от настоящата част, и се прекласифицира като обслужвана непреструктурирана или обслужвана преструктурирана;

б) необслужваната експозиция е частично или изцяло възстановена; при частично погасяване само възстановената сума се класифицира като изходящ поток;

в) обезпечението се реализира, включително изходящите потоци, дължащи се на друга ликвидация или правни процедури, като например осребряване на имущество, различни от обезпечения, получени чрез правни процедури, и доброволната продажба на обезпечението;

г) институцията влиза във владение на обезпечението, посочено в параграф 175 от настоящата част, включително случаите на суапове на активи, доброволно предаване и дългови капиталови суапове;

д) продадена необслужвана експозиция;

е) рискът, свързан с прехвърлена необслужвана експозиция и която отговаря на критериите за отписване;

ж) необслужвана експозиция, която е отписана частично или изцяло; при частични отписвания само отписаните суми се класифицират като изходящ поток;

з) необслужвана експозиция или част от необслужвана експозиция престава да бъде необслужвана поради други причини.

239vi. Не се отчита нито като входящ поток, нито като изходящ поток необслужваната експозиция от един отчетен портфейл към друг. По изключение прекласифицирането на необслужвана експозиция от отчетен портфейл към „държан за продажба“ се отчита като изходящ поток от първоначалния отчетен портфейл и входящ поток в „държан за продажба“.

239vii. Следните експозиции следва да бъдат представени в отделни редове:

а) заеми за търговски недвижими имоти, както са определени в точка 239ix, разбити на заеми за търговски недвижими имоти на МСП и на заеми за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП;

б) заеми, обезпечени с недвижим имот по смисъла на параграф 86, буква а) и параграф 87 от настоящата част;

в) кредит за потребление съгласно определението в параграф 88, буква а) от настоящата част.

17.3. **Търговски недвижими имоти (ТНИ) и допълнителна информация за обезпечените с недвижим имот заеми (18.2)**

239viii. Образец 18.2 представя информация относно заемите за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия и относно заеми, обезпечени с търговски или жилищни недвижими имоти съответно на нефинансови предприятия и домакинства, с разбивка по съотношението на размера на кредита и стойността на обезпечението. Изключват се заемите и авансите, класифицирани като държани за търгуване, търгуемите финансови активи и дълговите инструменти, държани за продажба.

239ix. „Заеми за търговски недвижими имоти (ТНИ)“ включва експозициите, определени в раздел 2, глава 1, параграф 1 от Препоръката на ЕССР относно отстраняване на пропуските в данните за недвижими имоти ([8]).

([8]) Препоръка на Европейския съвет за системен риск от 31 октомври 2016 година относно запълването на празноти в данните за недвижимите имоти (ЕССР/2016/14), (ОВ C 31, 31.1.2017 г., стр. 1).

239x. Отношението между размера на кредита и стойността на обезпечението се изчислява в съответствие с метода за изчисляване на „текущото съотношение между размера на кредита и стойността на обезпечението“, определено в раздел 2, глава 1, параграф 1 от Препоръката на ЕССР относно отстраняване на пропуските в данните за недвижимата собственост.

239xi. Информацията за получените обезпечения и гаранциите, получени по отношение на кредитите и авансите, се отчита в съответствие с параграф 239 от настоящата част. Следователно, сборът на сумите, докладвани както за обезпеченията, така и за гаранциите, е ограничен до балансовата стойност на свързаната експозиция.

18. ПРЕСТРУКТУРИРАНИ ЕКСПОЗИЦИИ (19)

240. За целите на образец 19, преструктурирани експозиции са дългови договори, по отношение на които са били наложени мерки за преструктуриране. Мерките за преструктуриране се състоят от концесии в полза на длъжник, който изпитва или предстои да изпита затруднения при изпълнението на своите финансови задължения („финансови затруднения“).

241. За целите на образец 19, концесията може да доведе до загуба за предоставящия я и означава едно от следните действия:

а) изменение на реда и условията на договор, които се счита, че длъжникът няма да може да спази поради финансовите си затруднения („проблемен дълг“), водещи до неспособност за обслужване на дълга, като подобно изменение се разрешава единствено когато длъжникът изпитва финансови затруднения;

б) частично или цялостно рефинансиране на договора за проблемния дълг, което се разрешава единствено когато длъжникът изпитва финансови затруднения.

242. Доказателствата за наличието на концесия включват някое от следните обстоятелства:

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 момента на включването на по-благоприятните условия.

243. Упражняването на клауза, която позволява на длъжника по своя преценка да променя условията на договора („внедрени клаузи за преструктуриране“), се счита за концесия, когато институцията одобрява такова упражняване, след като е заключила, че длъжникът изпитва финансови затруднения.

244. За целите на приложение III и приложение IV, както и за целите на настоящото приложение, „рефинансиране“ означава използването на дългов договор с оглед на пълното или частичното изплащане на друг дългов договор, чиито условия не могат да бъдат изпълнени от длъжника.

245. За целите на образец 19, „длъжник“ включва всички юридически лица от групата на длъжника, попадащи в счетоводния обхват на консолидацията, както и всички физически лица, които контролират тази група.

246. За целите на образец 19 „дълг“ включва заемите и авансите (включително паричните салда при централни банки и другите депозити на виждане), дълговите ценни книжа и издадените отменяеми и неотменяеми задължения за кредитиране, в т.ч. задълженията за кредитиране, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, които са активи към отчетната дата. „Дълг“ не включва експозициите, държани за търгуване.

247. „Дълг“ включва също така кредитите и авансите, дълговите ценни книжа, класифицирани като нетекущи активи, както и групите за изваждане от употреба, класифицирани в съответствие с МСФО 5 като държани за продажба.

248. За целите на образец 19 „експозиция“ има същото значение, като даденото за „дълг“ в параграфи 246 и 247 от настоящата част.

249. Отчетните портфейли съгласно МСФО, посочени в параграф 15 от част 1 от настоящото приложение, и тези съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, посочени в параграф 16 от част 1 от настоящото приложение, се докладват в образец 19 в съответствие с параграф 233 от настоящата част.

250. За целите на образец 19 „институция“ означава институцията, която е приложила мерките за преструктуриране.

251. В образец 19 „брутната балансова стойност“ при „дълг“ се докладва в съответствие с параграф 34 от част 1 от настоящото приложение. За поетите задължения за кредитиране, които са задбалансови експозиции, се докладва номиналната стойност, както е определена в параграф 118 от настоящата част от настоящото приложение.

252. Експозициите се считат за преструктурирани, когато по тях има концесия, без значение дали има просрочени суми и независимо от класифицирането на експозициите като обезценени експозиции в съответствие с приложимата счетоводна рамка или като експозиции в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ. Експозициите не се считат за преструктурирани, когато длъжникът не е във финансово затруднение. Съгласно МСФО изменените финансови активи (МСФО 9.5.4.3 и допълнение А) се считат за преструктурирани, ако е направена концесията по параграфи 240 и 241 от настоящата част от настоящото приложение, без значение как въздейства това изменение върху промяната на кредитния риск на финансовия актив спрямо първоначалното признаване. Всяка от долупосочените мерки се счита за мярка за преструктуриране:

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 преструктуриране по отношение на длъжник, който не обслужва задълженията си, или ще бъде считан за такъв, ако не бъдат приложени тези клаузи;

г) едновременно с концесията от институцията на допълнителен дълг или скоро след това длъжникът е извършил плащания по главницата или лихвата по друг договор с институцията, който е бил необслужван или би бил класифициран като такъв при отсъствието на рефинансиране.

253. Изменение, включващо погасявания в резултат на влизане във владение на обезпечение, се третира като мярка за преструктуриране, когато това изменение представлява концесия.

254. Оборима презумпция, че е било извършено преструктуриране, е налице при следните обстоятелства:

а) измененият договор е бил изцяло или частично в просрочие от повече от 30 дни (без да бъде необслужван) поне веднъж в рамките на трите месеца преди неговото изменение или при липсата на изменение е щял да бъде частично или изцяло в просрочие от повече от 30 дни;

б) едновременно с концесията от институцията на допълнителен дълг или скоро след това 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 преструктуриране 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.

255. Финансовите затруднения се оценяват на равнище длъжник, както е посочено в точка 245. Само експозициите, спрямо които са били приложени мерки за преструктуриране, се определят като преструктурирани експозиции.

256. В съответствие с параграфи 213—239 и 260 от настоящата част преструктурираните експозиции се отнасят към обслужваните или към необслужваните експозиции. Класифицирането като „преструктурирана експозиция“ се преустановява, когато са изпълнени следните условия:

а) преструктурираната експозиция се счита за обслужвана, включително когато експозицията е била прекласифицирана от категория „необслужвана“, след като анализът на финансовото състояние на длъжника показва, че вече не отговаря на условията, за да се счита за необслужвана;

б) изтекъл е минималният двегодишен изпитателен срок от датата, на която е било счетено, че преструктурираната 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.

257. Когато посочените в параграф 256 условия не са били изпълнени в края на изпитателния срок, експозицията продължава да се определя като обслужвана преструктурирана експозиция в изпитателен срок, докато не бъдат изпълнени всички условия. Условията биват оценявани най-малко веднъж на тримесечие.

258. Преструктурирана експозиция, класифицирана в съответствие с МСФО 5 като държан за продажба нетекущ актив, продължава да бъде класифицирана като преструктурирана експозиция.

259. Преструктурирана експозиция може да бъде разглеждана като обслужвана от датата, на която са били приложени мерките за преструктуриране, когато са изпълнени следните две 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 преструктуриране са били удължени.

260. Когато допълнителни мерки за преструктуриране се прилагат спрямо обслужвана преструктурирана експозиция в изпитателен срок, която е била извадена от категорията „необслужвани експозиции“, или преструктурираната експозиция в изпитателен срок, извадена от категорията „необслужвани експозиции“, е просрочена с повече от 30 дни, експозицията се класифицира като „необслужвана“.

261. „Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране“ (обслужвани преструктурирани експозиции) са преструктурираните експозиции, които не удовлетворяват критериите за необслужвани експозиции и са категоризирани като обслужвани такива. Обслужваните преструктурирани експозиции са в изпитателен срок, докато не се изпълнят критериите, посочени в параграфи 256 и 259 от настоящата част. Обслужваните преструктурирани експозиции в изпитателен срок, които са извадени от категория „необслужвани експозиции“, се докладват отделно в рамките на обслужваните експозиции с мерки за преструктуриране в колона „от които: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, извадени от категория необслужвани експозиции“.

262. „Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране“ (необслужвани преструктурирани експозиции) са преструктурираните експозиции, които удовлетворяват критериите за необслужвани експозиции и са категоризирани като необслужвани такива. Тези необслужвани преструктурирани експозиции обхващат следните експозиции:

а) експозиции, които са станали необслужвани вследствие на прилагането на мерки за преструктуриране;

б) експозиции, които са били необслужвани преди удължаването на мерките за преструктуриране;

в) преструктурираните експозиции, които са били преквалифицирани от категорията на обслужваните експозиции, включително преквалифицираните при прилагане на параграф 260.

263. Когато мерките за преструктуриране се прилагат и спрямо експозициите, които преди прилагането спрямо тях на тези мерки са били необслужвани, размерът на тези преструктурирани експозиции се докладва отделно в колоната „от които: преструктуриране на експозиции, които преди прилагането на мерки за преструктуриране са били необслужвани“.

264. В отделни колони се представят следните необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране:

а) експозициите, които се считат за обезценени в съответствие с приложимата счетоводна рамка. В тази колона се докладва, съгласно МСФО, размерът на активите с кредитна обезценка (етап 3), в т.ч. закупените или създадени такива, докладвани на този етап в съответствие с параграф 77 от настоящата част:

б) експозициите, по които се счита, че е настъпило неизпълнение в съответствие с член 178 от РКИ.

265. Колоната „Рефинансиране“ обхваща брутната балансова стойност на новия договор („рефинансиране на дълг“), предоставена като част от операциите по рефинансиране, която се квалифицира като мярка за преструктуриране, както и брутната балансова стойност по стария изплатен договор, която все още не е погасена.

266. 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“ в зависимост мярката, която оказва най-силно влияние върху паричните потоци. Рефинансирането от няколко банки се докладва в колона „Рефинансиране“ за целия размер на предоставеното рефинансиране на дълга или за рефинансирания дълг, все още непогасен при докладващата институция. Преобразуването на няколко заема в нов дълг се докладва 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.

267. Натрупаната обезценка, натрупаните промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизиите се докладват в съответствие с параграфи 11, 69—71, 106 и 110 от настоящата част.

268. Получените обезпечения и гаранции за експозициите с мерки за преструктуриране се докладват за всички експозиции с мерки за преструктуриране, без значение дали са обслужвани или не. Освен това получените обезпечения и финансови гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране се посочват отделно. Сумите, отчетени за получените обезпечения и гаранции, се изчисляват в съответствие с параграфи 172 и 174 от настоящата част. Сборът на сумите, докладвани както за обезпеченията, така и за гаранциите, е ограничен до балансовата стойност на свързаната балансова експозиция или номиналната стойност след приспадането на провизиите на свързаната задбалансова експозиция.

19. ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА (20)

269. Образец 20 се представя, когато институцията превиши прага, посочен в член 5, буква а), точка 4 от настоящия регламент.

19.1. **Географска разбивка по място на дейностите (20.1—20.3)**

270. В географската разбивка по място на дейностите в образци 20.1—20.3 се разграничават „местни“ и „неместни“ дейности. За целите на настоящата част „място“ е юрисдикцията, в която е учредено юридическото лице, признало съответния актив или пасив. За клоновете това е юрисдикцията, в която е местонахождението им. „Местни“ са дейностите, признати в държавата членка по местонахождение на институцията.

19.2. **Географска разбивка по местонахождение на контрагента (20.4—20.7)**

271. Образци 20.4—20.7 съдържат информация „поотделно за всяка държава“ според местонахождението на прекия контрагент, както е определен в параграф 43 от част 1 от настоящото приложение. Разбивката, която се представя, включва експозиции или пасиви към местни субекти във всяка чужда държава, в която институцията има експозиции. Експозициите или пасивите към международни организации и многостранни банки за развитие не се отнасят към държавата на местонахождение на институцията, а към географската категория „Други държави“.

272. „Деривати“ включва както дериватите, държани за търгуване, в т.ч. икономическо хеджиране, така и дериватите, държани за хеджиране — съгласно МСФО и националните общоприети счетоводни принципи, докладвани в образци 10 и 11.

273. Активите, държани за търгуване — съгласно МСФО, и търгуемите активи — съгласно националните общоприети счетоводни принципи, се посочват поотделно. Финансовите активи, подлежащи на обезценка, са със значението, посочено в параграф 93 от настоящата част. Активите, оценявани по LOCOM, при които стойността е коригирана с оглед на кредитния риск, се считат за обезценени.

274. В образци 20.4 и 20.7 „Натрупана обезценка“ и „Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитния риск при необслужваните експозиции“, както е определено в съответствие с параграфи 69—71 от настоящата част.

275. В образец 20.4 се докладва „брутната балансова стойност“ при дългови инструменти, която се определя в съответствие с параграф 34 от част 1 от настоящото приложение. Сумата, която се докладва за деривати и капиталови инструменти, е балансовата стойност. В колона „От които: необслужвани“ се докладват дългови инструменти, определени в съответствие с параграфи 213—239 или 260 от настоящата част. Преструктурирането на дълг обхваща всички „дългови“ договори за целите на образец 19, попадащи в обхвата на мерките за преструктуриране, посочени в параграфи 240—268 от настоящата част.

276. В съответствие с параграф 11 от настоящата част, в образец 20.5 „Провизии за поети задължения и предоставени гаранции“ включва провизиите, оценявани съгласно МСС 37, кредитните загуби по финансовите гаранции, третирани като застрахователни договори съгласно МСФО 4, провизиите за поети задължения и предоставени финансови гаранции съгласно изискванията за обезценка в МСФО 9 и провизиите за поети задължения и предоставени гаранции съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ.

277. В образец 20.7 кредитите и авансите, които не са държани за търгуване, се представят, класифицирани по кодове по NACE „поотделно за всяка държава“. Кодовете по NACE се докладват на първо ниво на разбивка (по „сектори“). Подлежащите на обезценка кредити и аванси се отнасят до същите портфейли като посочените в параграф 93 от настоящата част.

20. МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ: АКТИВИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОПЕРАТИВЕН ЛИЗИНГ (21)

278. За целите на изчисляването на прага по член 9, буква д) от настоящия регламент, активите, 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.

279. Съгласно МСФО активите, които са отдадени на лизинг от институцията (лизингодател) на трети страни по договори за оперативен лизинг, се разпределят по оценъчен метод.

21. УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИ, ПОПЕЧИТЕЛСТВО И ДРУГИ ОБСЛУЖВАЩИ ФУНКЦИИ (22)

280. За целите на изчисляването на прага по член 9, буква е) от настоящия регламент, размерът 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 размерът на „нетната лихва“ е абсолютната стойност на разликата между „приходите от лихви“ и „разходите за лихви“.

21.1. **Приходи и разходи за такси и комисиони по дейности (22.1)**

281. Приходите и разходите за такси и комисиони се докладват по видове дейности. Съгласно МСФО този образец включва приходите и разходите 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) сумите, възникващи от финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (МСФО 7, параграф 20, буква в), подточка i)).

282. 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. Тези разходи по сделката са част от стойността на първоначалното придобиване/емитиране на тези инструменти и се амортизират в печалбата или загубата през остатъчния им живот, като се прилага ефективният лихвен процент (вж. МСФО 9.5.1.1).

283. Съгласно МСФО трансакционните разходи, пряко свързани с придобиването или емитирането на финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се включват в „Нетна печалба или загуба от финансови активи и пасиви, държани за търгуване“, „Нетна печалба или загуба от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата“ или „Нетна печалба или загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ — според отчетния портфейл, в който са класифицирани тези разходи. Тези трансакционни разходи не са част от стойността на първоначално придобиване или емитиране на тези инструменти и се признават веднага в печалбата или загубата.

284. Институциите докладват приходите и разходите за такси и комисиони по следните критерии:

а) „Ценни книжа. Емисии“ включва таксите и комисионите, получени за участие в поемането или емитирането на ценни книжа, които не са поети или емитирани от институцията;

б) „Ценни книжа. Нареждания за прехвърляне“ включва таксите и комисионите от приемането, прехвърлянето и изпълнението от името на клиентите на нареждания за покупка или продажба на ценни книжа;

в) „Ценни книжа. Други приходи от такси и комисиони във връзка с ценни книжа“ включва таксите и комисионите, получени от институцията за предоставянето на други услуги, свързани с ценни книжа, които не са поети или емитирани от нея;

г) В рамките на разходите за такси и комисиони „ценни книжа“ включва такси и комисиони, начислявани на институцията, когато тя получава услуги, свързани с ценни книжа, независимо дали те са създадени или емитирани от институцията или не;

д) „Корпоративни финанси. Консултантски услуги в областта на сливанията и придобиванията“ включва такси и комисиони за консултантски услуги, свързани със сливания и придобивания от страна на корпоративни клиенти;

е) „Корпоративни финанси. Услуги по управление на активи“ включват такси и комисиони за корпоративни финансови услуги, свързани с консултиране на корпоративни клиенти на капиталовия пазар;

ж) „Корпоративни финанси. Други приходи от такси и комисиони във връзка с дейностите по корпоративно финансиране“ включват всички други разходи и комисиони, свързани с корпоративно финансиране;

з) „Консултации с такси“ включва такси и комисиони за консултантски услуги за клиенти, които не са пряко свързани с управлението на активи, като например такси, свързани с частно банкиране. Таксите за консултантски услуги в областта на сливанията и придобиванията не се включват тук, а в „Корпоративни финанси. Консултантски услуги в областта на сливанията и придобиванията“:

и) „Клиринг и сетълмент“ включва приходите (разходите) за такси и комисиони, получени (начислени) на институцията, ако тя участва в клирингови и сетълмент улеснения на контрагенти;

й) „Управление на активи“, „Попечителство“, „Централни административни услуги за предприятия за колективно инвестиране“, „Фидуциарни сделки“ включват приходи (разходи) за такси и комисиони, получени (начислени) на институцията, когато предоставя тези услуги;

к) „Платежни услуги“ включва приходите (разходите) от такси и комисиони, генерирани от (начислени на) институцията, която предоставя (получава) платежните услуги, посочени в приложение I към Директива № 2015/2366/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([9]). Информацията относно приходите от такси и комисиони се отчитат поотделно за текущите сметки, кредитните карти, дебитните карти и други плащания с карти, преводите и други платежни нареждания, както и другите приходи от такси и комисиони във връзка с платежните услуги. „Други приходи от такси и комисиони във връзка с платежни услуги“ включват такси за използване на мрежата за терминални устройства АТМ на институцията чрез карти, които не са издадени от институцията. Информацията за разходите за такси и комисиони за кредитни, дебитни и други карти се докладва отделно;

л) „Средства на клиенти, които се разпределят, но не се управляват (по видове продукти)“ включват приходите от такси и комисиони за разпространението на продукти, емитирани от субекти извън групата за пруденциален надзор за настоящите ѝ клиенти. Тази информация се докладва по видове продукти;

м) В рамките на разходите за такси и комисиони „Предоставено отвън разпространение на продуктите“ включва разходите за разпространение на продуктите и услугите на институцията чрез мрежа от външни изпълнители/споразумение за разпространение с външни доставчици като брокери на ипотечни кредити, онлайн платформи за заемане на ценни книжа или онлайн платформи за кредитиране или интерфейс на финансови технологии;

н) „Структурирано финансиране“ включва таксите и комисионите, получени за участие в поемането или емитирането на финансови инструменти, различни от ценни книжа, поети или емитирани от институцията;

([9]) Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 г. за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО (ОВ L 337, 23.12.2015 г., стр. 35).

о) таксите от „Дейности по обслужване на кредити“ включват, 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;

п) „Поети задължения за кредитиране“ и „Предоставени финансови гаранции“ включват признатата като приход през периода сума на амортизацията на таксите и комисионите за тези дейности, призната първоначално в „Други пасиви“;

р) „Получени задължения за кредитиране“ и „Получени финансови гаранции“ включват таксите и комисионите, признати от институцията като разход през периода в резултат на извършено начисляване на контрагента, който е поел задължението за кредитиране или е предоставил финансовата гаранция, което първоначално е било признато в „Други активи“;

с) В рамките на „отпуснатите заеми“ се отчитат таксите и комисионите, които се начисляват в процеса на отпускане на заеми, но не са част от изчислението на ефективния лихвен процент;

т) „Чуждестранна валута“ включва приходите (разходите) от такси и комисиони за услуги в областта на валутните курсове (включително обмен на чуждестранни банкноти или монети, такси по международни чекове, спред „купува-продава“) и приходи от такси/разходи за международни трансакции. Когато приходите (разходите), които могат да бъдат отнесени към сделки с чуждестранна валута, могат да бъдат отделени от другите приходи от такси, свързани с кредитни/дебитни карти, тази позиция включва и таксите за обмен на валута и комисионите, генерирани чрез кредитни или дебитни карти;

у) „Стоки“ включва приходите от такси и комисиони, свързани със стоковите сделки, с изключение на приходите, свързани с борсова търговия, които се отчитат като други оперативни приходи;

ф) „Други приходи (разходи) във връзка с хонорари и комисиони“ включва приходите (разходите) от такси и комисиони, получени (начислени) на институцията, които не могат да бъдат отнесени към другите изброени позиции.

21.2. **Активи, включени в предоставените услуги (22.2)**

285. Дейността, свързана с управлението на активи, попечителски функции и други услуги, предоставени от институцията, се докладва 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 докладва 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 докладват 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 докладват изключително в тази позиция, без да се взема предвид дали институцията предоставя други услуги;

д) „Платежни услуги“ се отнася до платежните услуги, изброени в приложение I към Директива (ЕС) 2015/2366;

е) „Средства на клиенти, които се разпределят, но не се управляват“ се отнася до продуктите, емитирани от субекти извън пруденциалната група, които институцията е разпределила към настоящите си клиенти. Тази позиция се докладва 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. Когато институцията предоставя услуги на субекти като предприятия за колективно инвестиране, пенсионни фондове и др., съответните активи могат да бъдат представени по стойността, по която тези субекти отчитат активите в своите баланси. Докладваните суми включват начислената лихва, където е целесъобразно.

22. УЧАСТИЯ В НЕКОНСОЛИДИРАНИ СТРУКТУРИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ (30)

286. За целите на приложение III и приложение IV, както и за целите на настоящото приложение, „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.

287. „Загуба на докладващата институция през текущия период“ включва загубата в резултат на обезценка, както и другите реализирани през отчетния период от докладващата институция загуби, и засяга участията на докладващата институция в неконсолидирани структурирани предприятия.

23. СВЪРЗАНИ ЛИЦА (31)

288. Институциите докладват сумите и/или сделките, свързани с балансовите и задбалансовите експозиции, при които контрагентът е свързано лице съгласно МСС 24.

289. Вътрешногруповите сделки и вътрешногруповите неуредени салда на пруденциалната група се премахват. В „Дъщерни предприятия и други субекти от същата група“ институцията включва салдата и сделките с дъщерни предприятия, които не са премахнати или 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 и смесени предприятия“ институцията включва частите от салда и сделки със смесени и асоциирани предприятия от групата, към която принадлежи даденият субект, които не са премахнати при прилагането на пропорционалната консолидация.

23.1. **Свързани лица: задължения и вземания от тях (31.1)**

290. Сумата, която се докладва в „Задължения за кредитиране, финансови гаранции и други получени задължения“ е сборът от определените в параграф 119 „номинална сума“ на получените задължения за кредитиране и други задължения, и „максимална сума на гаранцията, която може да бъде включена“ — за получените финансови гаранции.

291. „Натрупана обезценка и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитния риск при необслужваните експозиции“ се докладва в съответствие с параграфи 69—71 от настоящата част само за необслужваните експозиции. „Провизии за необслужвани задбалансови експозиции“ включва провизиите в съответствие с параграфи 11, 106 и 111 от настоящата част за експозициите, които са необслужвани съгласно определеното в параграфи 213—239 от настоящата част.

23.2. **Свързани лица: разходи и приходи от сделки с тях (31.2)**

292. „Печалба или загуба от отписването на нефинансови активи“ включва печалбата или загубата 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 някоя от следните позиции в „Отчета за приходите и разходите“:

а) „Печалба или загуба от отписването на инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия“ — когато докладването е съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ;

б) „Печалба или (-) загуба от отписването на нефинансови активи“;

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“;

г) „Печалба или загуба след данъци от преустановени дейности“.

293. „Обезценка или (-) сторниране на обезценка на необслужвани експозиции“ включва загубата от обезценка, както е определена в параграфи 51—53 от настоящата част, при експозициите, които са необслужвани съгласно параграфи 213—239 от настоящата част. „Провизии или (-) сторниране на провизии за необслужвани експозиции“ включва провизиите, както са определени в параграф 50 от настоящата част, за задбалансовите експозиции, които са необслужвани съгласно параграфи 213—239 от настоящата част.

24. СТРУКТУРА НА ГРУПАТА (40)

294. Институциите предоставят подробна информация към отчетната дата за дъщерните, смесените и асоциираните предприятия, които са частично или изцяло консолидирани съобразно счетоводния обхват на консолидация, както и за субектите, докладвани съгласно параграф 4 от настоящата част като „Инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия“, в т.ч. за тези от тях, в които инвестициите са държани за продажба съгласно МСФО 5. Докладват се всички субекти, независимо от дейността, която извършват.

295. Този образец не включва капиталовите инструменти, които не удовлетворяват критериите за класифициране като инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, нито собствените акции на докладващата институция, които тя притежава („Съкровищни акции“).

24.1. **Структура на групата: „поотделно за всеки субект“ (40.1)**

296. Следната информация се предоставя „поотделно за всеки субект“, като за целите на приложение III и приложение IV, както и за целите на настоящото приложение, се прилагат следните изисквания:

а) „ИКПС“ е ИКПС на субекта, в който е инвестирано. Когато такъв код е налице, той се посочва;

б) „Код на субекта“ е идентификационният код на субекта, в който е инвестирано. Този код на субекта е идентификатор на реда и трябва да е различен за всеки ред от образец 40.1;

в) „Наименование на субекта“ е наименованието на субекта, в който е инвестирано;

г) „Дата на влизане“ е датата, на която субектът, в който е инвестирано, е влязъл в „обхвата на групата“;

д) „Акционерен капитал на субекта, в който е инвестирано“ е 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“ са сумите по съответните позиции от последните финансови отчети на субекта, в който е инвестирано;

ж) „Местонахождение на субекта, в който е инвестирано“ е държавата по местонахождение на субекта, в който е инвестирано;

з) „Сектор на субекта, в който е инвестирано“ е секторът на контрагента съгласно параграф 42 от част 1 от настоящото приложение;

и) „Код по NACE “ се посочва според основната дейност на субекта, в който е инвестирано. За нефинансовите предприятия кодовете по NACE се посочват на първо ниво на разбивка (по „сектори“); за финансовите предприятия кодовете по NACE се посочват на второ ниво на разбивка (по „раздели“).

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 крайното дружество майка и субекта, в който е инвестирано (дружество майка или субект със съвместен контрол на докладващата институция, дъщерно предприятие, смесено предприятие или асоциирано предприятие);

м) „Счетоводно третиране (Отчетна група)“ показва счетоводното третиране според обхвата на счетоводна консолидация (пълна консолидация, пропорционална консолидация, метод на собствения капитал или др.);

н) „Счетоводно третиране (Група по РКИ)“ показва счетоводното третиране според обхвата на консолидация по РКИ (пълна консолидация, пропорционална консолидация, метод на собствения капитал или др.);

о) „Балансова стойност“ са сумите, отчетени в баланса на институцията за субекти, в които е инвестирано, които не са нито напълно, нито пропорционално консолидирани;

п) „Цена на придобиване“ е сумата, платена от инвеститорите;

р) „Връзка на репутацията със субекта, в който е инвестирано“ е сумата на репутацията, отчетена в консолидирания баланс на докладващата институция за субекта, в който е инвестирано, в позициите „Репутация“ или „Инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия“;

с) „Справедлива стойност на инвестициите, за които има публикувани котировки“ е цената към референтната дата; тя се посочва, само ако инструментите са котирани.

24.2. **Структура на групата: „поотделно за всеки инструмент“ (40.2)**

297. Следната информация се предоставя „поотделно за всеки инструмент“:

а) „Код на ценна книга“ е кодът ISIN на ценната книга. За ценните книжа без 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 различни за всеки ред от образец 40.2;

б) „Код на предприятието — държател“ е идентификационният код на субекта от групата, който държи инвестицията. „ИКПС на предприятието — държател“ е ИКПС на субекта от групата, който държи инвестицията. Когато такъв код е налице, той се посочва;

в) „Код на субекта“, „Натрупани капиталови дялове (%)“, „Балансова стойност“ и „Цена на придобиване“ са определени в параграф 296 от настоящата част. Сумите съответстват на ценната книга, държана от съответното предприятие — държател.

25. СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ (41)

25.1. **Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по амортизирана стойност (41.1)**

298. В този образец се докладва информация за справедливата стойност на финансовите инструменти, изчислена по амортизирана стойност съгласно йерархията в МСФО 13, параграфи 72, 76, 81 и 86. Когато в националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, се изисква и разпределяне на оценяваните по справедлива стойност активи сред различни нива на справедливата стойност, обхванатите от националните общоприети счетоводни принципи институции докладват и в този образец.

25.2. **Използване на опция за справедлива стойност (41.2)**

299. В този образец се докладва информация за използването на опция за справедлива стойност за финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

300. „Хибридни договори“ включва, за пасивите, балансовата стойност на хибридните финансови инструменти, класифицирани като цяло в тези отчетни портфейли за финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Така тук се включват неразделените хибридни инструменти в тяхната цялост.

301. „Управлявани с оглед на кредитния риск“ включва балансовата стойност на отчитаните по справедлива стойност в печалбата или загубата инструменти, които са използвани за хеджиране на кредитния риск чрез кредитни деривати, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата съгласно МСФО 9.6.7.

26. МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ: БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ ПО МЕТОДИ ЗА ОЦЕНКА (42)

302. „Имоти, машини и съоръжения“, „Инвестиционни имоти“ и „Други нематериални активи“ се докладват по критериите, използвани за тяхната оценка.

303. „Други нематериални активи“ включва всички други нематериални активи, различни от репутация.

303и. Когато институцията поема ролята на лизингополучател, тя предоставя отделна информация относно лизинговите активи (активи с право на ползване).

27. ПРОВИЗИИ (43)

304. Този образец включва равнението между балансовата стойност на позицията „Провизии“ в началото и в края на периода според естеството на движението, с изключение на провизиите, оценявани съгласно МСФО 9, които се докладват не тук, а в образец 12.

305. „Други поети задължения и предоставени гаранции, оценявани съгласно МСС 37, и предоставени гаранции, оценявани съгласно МСФО 4“ включват провизиите, оценявани съгласно МСС 37, и кредитните загуби по финансовите гаранции, третирани като застрахователни договори съгласно МСФО 4.

28. ПЛАНОВЕ С ДЕФИНИРАНИ ДОХОДИ И ДОХОДИ НА НАЕТИ ЛИЦА (44)

306. Тези образци включват натрупаната информация за всички планове с дефинирани доходи на институцията. При наличие на няколко плана с дефиниран доход се докладва общият размер на всички планове.

28.1. **Елементи на активите и пасивите по план с дефинирани доходи (44.1)**

307. Образецът за компонентите 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)).

308. „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.

28.2. **Движение по задълженията за изплащане на дефиниран доход (44.2)**

309. Образецът за движението 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. Въздействието на различните елементи, посочени в МСС 19, параграф 141, през периода се представя поотделно.

310. Сумата на „Баланса към края на периода (настояща стойност)“ в образеца за движението по задълженията за изплащане на дефиниран доход е равна на „Настоящата стойност на задълженията за изплащане на дефиниран доход“.

28.3. **Разходи за персонал по видове доходи (44.3)**

311. За докладването на разходи за персонал по тип доходи 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), включително и вноски след напускане в социалноосигурителни фондове (пенсионни фондове), поддържани от държавни или социалноосигурителни субекти.

б) „Плащания на базата на акции“ включва сумата, призната през референтния период като разходи за персонал за плащания на базата на акции;

в) „Работна заплата“ включва възнаграждението на служителите на институцията за труда или услугите им, но изключва обезщетения при предсрочно прекратяване на трудово правоотношение и обезщетения под формата на позиции с акции, които се отчитат в отделни позиции;

г) „Разходи за обществено осигуряване“ включва вноски в социалноосигурителни фондове, суми, изплатени на държавното управление или на субекти в областта на социалното осигуряване, с цел получаване на бъдещ социален доход, но без вноски след напускане в социалноосигурителни фондове по отношение на пенсиите (вноски в пенсионни фондове);

д) „Плащания при предсрочно прекратяване на трудово правоотношение“ означава плащания, свързани с предсрочно прекратяване на договор, и обхваща доходи при прекратяване по смисъла на МСС 19.8;

е) „Други видове разходи за персонал“ включва разходите за персонал, които не могат да бъдат отнесени към никоя от горепосочените категории.

28.4. **Разходи за персонал по категории възнаграждения и категории персонал (44.4)**

311и. За докладването на разходи за персонал по категории възнаграждения и категории персонал се прилагат следните определения:

а) „фиксирано възнаграждение променливо възнаграждение“, „идентифициран персонал“ и „управителен орган в своята управленска функция“ имат същия смисъл, както в Насоките на ЕБО относно разумните политики за възнагражденията съгласно член 74, параграф 3 и член 75, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС и оповестяванията по член 450 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (EBA/GL/2015/22);

б) „Управителен орган“, „управителен орган в надзорната функция“ и „висше ръководство“ включва персонала, както е определено в член 3, параграф 1, точки 7, 8 и 9 от РКИ.

311ii. „Брой на персонала“ включва, считано от референтната дата, броя на персонала, изразен в еквивалент на пълно работно време (ЕПРВ), плюс броя на членовете в управителния орган, изразен по отношение на числеността във връзка с обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор (РКИ). От тях се докладва поотделно за броя на идентифицирания персонал и за броя на представителите в управителния орган в неговата управленска функция и във висшето ръководство, както и за броя на представителите в управителния орган в надзорната му функция.

29. РАЗБИВКА НА ИЗБРАНИ ПОЗИЦИИ ОТ ОТЧЕТА ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (45)

29.1. **Печалба или загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по отчетен портфейл (45.1)**

312. „Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ включва само печалбата или загубата, произтичаща от промяна в собствения кредитен риск на емитента на пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, която институцията е решила да признае в отчета за приходите и разходите, тъй като признаването в друг всеобхватен доход би създало или задълбочило счетоводно несъответствие.

29.2. **Печалба или загуба от отписване на нефинансови активи (45.2)**

313. „Печалба или загуба от отписването на нефинансови активи“ се разпределят по видове активи. всяка позиция включва печалбата или загубата от отписания актив. „Други активи“ включва недокладваните другаде други материални и нематериални активи и инвестиции.

29.3. **Други приходи и разходи за дейността (45.3)**

314. 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.

315. „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“.

316. Печалбата или загубата от отписвания и преоценки на запасите от злато, други благородни метали и други стоки, оценявани по справедлива стойност, минус разходите за продажба, се докладват в позициите, включени в „Други приходи от дейността. Други“ или „Други разходи за дейността. Други“.

30. ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ (46)

317. 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.

318. „Прехвърляния между елементите на собствения капитал“ включва всички прехвърлени суми в рамките на собствения капитал, в т.ч. печалбата и загубата в резултат на собствения кредитен риск на пасивите, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата, както и натрупаните промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, прехвърлени към други елементи на собствения капитал при отписване.

31. КРЕДИТИ И АВАНСИ: ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ (23)

319. Образец 23 представя допълнителна информация за кредитите и авансите, с изключение на кредитите и авансите, класифицирани като държани за търгуване, търгуеми финансови активи и дългови инструменти, държани за продажба.

320. За целите на определянето на „броя на инструментите“ под инструмент се разбира банков продукт с дължимо салдо и, когато е приложимо, кредитна граница, която обикновено се свързва със сметка. Експозицията към конкретен контрагент може да се състои от множество инструменти. Броят на инструментите се определя въз основа на начина, по който институцията управлява експозицията. Броят на инструментите се посочва поотделно за експозициите в досъдебната фаза и за експозициите, обект на съдебен спор, както е определено в параграфи 321 и 322 от настоящата част.

321. Експозицията е „в досъдебната фаза“, когато длъжникът е бил официално уведомен, че институцията ще заведе дело срещу длъжника в рамките на определен срок, освен ако са изпълнени определени договорни или други задължения за плащане. Това включва и случаите, когато договорът е бил прекратен от докладващата институция, тъй като длъжникът е във формално нарушение на условията на договора и е бил съответно уведомен, но институцията все още не е предприела официално правни действия срещу длъжника. Експозициите, класифицирани като „в досъдебна фаза“, могат да излязат от тази класификация, ако неизплатените суми бъдат изплатени или ако те станат обект на съдебен спор, както е определено в следващия параграф.

322. Експозицията е „обект на съдебен спор“, когато официално е предприето съдебно производство срещу длъжника. Това включва случаи, в които съдът е потвърдил, че е имало официално съдебно производство или че съдебната система е била уведомена за намерението да се образува съдебно производство.

323. „Необезпечени кредити и аванси без гаранции“ се отнася до експозиции, за които не е предоставено нито обезпечение, нито са получени финансови гаранции; необезпечената част от частично обезпечена или частично гарантирана експозиция не се включва.

324. Заемите и авансите с натрупано отношение на покритие над 90 % се отчитат отделно. За тази цел „натрупано отношение на покритие“ е съотношението между натрупаните обезценки, съответно натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, свързан със заем или аванс, като числител, и брутната балансова стойност на този заем или аванс като знаменател.

325. Обезпечените с недвижим имот заеми по смисъла на параграф 86, буква а) и параграф 87 от настоящата част, както и кредити за търговски недвижими имоти, определени в параграф 239ix от настоящата част, се докладват разбити според съотношението заем/стойност на кредита (съотношение между размера на кредита и стойността на обезпечението), както е определено в параграф 239x от настоящата част.

326. Информацията за държаните обезпечения и гаранциите, получени по отношение на кредитите и авансите, се отчита в съответствие с параграф 239 от настоящата част. Следователно, сборът на сумите, докладвани както за обезпеченията, така и за гаранциите, е ограничен до балансовата стойност на свързаната експозиция. В допълнение към това недвижимото имущество, предоставено като обезпечение, се отчита отделно.

327. Чрез дерогация от предходния параграф „получени обезпечения по кредити и аванси — без таван“ отразява пълната стойност на полученото обезпечение без горна граница на балансовата стойност на свързаната експозиция.

32. КРЕДИТИ И АВАНСИ: ПОТОЦИ ОТ НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ, ОБЕЗЦЕНКИ И ОБЕЗЦЕНКИ СЛЕД КРАЯ НА ПОСЛЕДНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА (24)

32.1. **Кредити и аванси: Входящи и изходящи потоци на необслужвани експозиции (24.1)**

328. Образец 24.1 осигурява равнение на началните и крайните салда на запасите от кредити и аванси, с изключение на кредити и аванси, класифицирани като търгуеми финансови активи, държани за търгуване или държани за продажба, които са класифицирани като необслужвани в съответствие с параграфи 213—239 или 260 от настоящата част и отчетени в образец 18. Входящите и изходящите потоци на необслужваните заеми и аванси се разбиват по видове входящи или изходящи потоци.

329. Входящите потоци към категорията на необслужваните експозиции се отчитат в съответствие с параграфи 239ii — 239iii и 239vi от настоящата част, с изключение на входящите потоци към категорията „държани за продажба“, които са извън обхвата на настоящия образец. Входящите потоци се разбиват по вид (източник) на входящия поток. Във връзка с това:

а) „Входящ поток, свързан с начислената лихва“ представлява начислената лихва по необслужвани кредити и аванси, които не са били включени в никоя от другите категории на разбивката по видове (източник); в тази връзка този входящ поток отразява начислените лихви по необслужвани кредити и аванси, които са били класифицирани като необслужвани в края на предходната финансова година и са постоянно класифицирани като такива оттогава насам; начислената лихва по експозиции, които са били класифицирани като необслужвани в съответствие с параграфи 213—239 или 260 от настоящата част само през периода, се отчита заедно с входящия поток в съответната категория (източник);

б) „от които: прекласифицирани от обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, които преди това са били прекласифициран от необслужвани експозиции“ включва „обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, извадени от категория необслужвани експозиции“, както са определени в параграф 261 от настоящата част, които отново са прекатегоризирани като необслужвани в съответствие с параграфи 213—239 или 260 от настоящата част през периода;

в) „Поток по други причини“ включва входящите потоци, които не могат да бъдат свързани с никой от другите посочени източници на входящите потоци, и включва, наред с другото, увеличение на брутната балансова стойност на необслужваните експозиции поради изплатените допълнителни суми през периода, капитализацията на просрочени суми, включително капитализираните такси и разходи, и промените в обменните курсове, свързани с необслужвани кредити и аванси, които са били класифицирани като необслужвани в края на предходната финансова година и оттогава са постоянно класифицирани като такива.

330. Следните експозиции следва да бъдат отчитани в отделни редове:

а) „Вход повече от един път“ включва кредити и аванси, които са били прегрупирани няколко пъти от необслужвани към обслужвани или обратно през съответния период;

б) „Поток на експозициите, предоставени през последните 24 месеца“, представлява кредитите и авансите, които са били отпуснати през последните 24 месеца преди референтната дата и които са били класифицирани като необслужвани в съответствие с параграфи 213—239 или 260 от настоящата част през периода. От тях експозициите, които са предоставени през периода, се отчитат отделно.

331. Изходящите потоци от категорията на необслужваните експозиции се отчитат в съответствие с параграфи 239iii — 239vi от настоящата част и се разбиват по вид (основание) за изходящия поток. В този контекст „изходящ поток поради отписвания“ отразява размера на отписванията през периода, които не могат да бъдат отнесени към никой от другите определени видове изходящи потоци, и включва също така отписванията, свързани с пълното изчерпване на правата на докладващата институция преди изтичането на срока на давност, опрощаване или други причини, възникнали през периода.

332. В случаите, когато дадена експозиция е частично отписана, а останалата част се прекласифицира като необслужвана, изходящият поток, отнасящ се за прекласификацията, и изходящият поток, отнасящи се до отписването, се отчитат като отделни изходящи потоци. За изходящите потоци, дължащи се на реализиране на обезпеченията, продажба на експозиции, прехвърляне на риск и влизане във владение на обезпечение, се отчитат натрупаните нетни възстановявания. Ако в момента на реализиране на обезпечението, продажбата на експозиции, прехвърлянето на риск и влизане във владение на обезпечение е извършено отписване, тази сума се отчита като част от съответния вид изходящ поток.

333. „Нетни натрупани възстановявания“ означава i) сумата на събраните парични средства или парични еквиваленти, без свързани с това разходи, в контекста съответно на реализирането на обезпечения, на продажбата на експозициите и на прехвърлянето на риск; ii) стойността при първоначално признаване, както е определена в параграф 175i от настоящата част, на обезпечението, получено в контекста на изходящите потоци, дължащи се на влизане във владение на обезпечение.

334. Изходящите потоци, отнасящи се до кредити и аванси, които са станали необслужвани през периода и след това са престанали да отговарят на критериите за класифициране като необслужвани, се отчитат отделно.

32.2. **Кредити и аванси: Поток от обезценки и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции (24.2)**

335. Образец 24.2 съдържа равнение на началните и крайните салда по сметките за провизии и запасите от натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, свързан със заеми и аванси, които са или са били класифицирани като необслужвани в съответствие с параграфи 213—239 или 260 от настоящата част.

336. „Увеличения през периода“ включва:

а) запасите, считано от референтната дата, за натрупани обезценки и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск по отношение на кредити и аванси, които са станали необслужвани през периода и продължават да бъдат класифицирани като необслужвани към референтната дата на отчитане;

б) запасите към датата на отписване на натрупаните обезценки и натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск, свързан със заеми и аванси, които са станали необслужвани през периода и са били отписани през периода; както и

в) увеличението на натрупаните обезценки и натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск, свързан със заеми и аванси, които са били класифицирани като необслужвани в края на предходната финансова година и все още са класифицирани като такива към отчетната референтна дата или са били отписани през периода.

337. Частта от увеличението, дължаща се на обезценки и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, осчетоводени спрямо начислената лихва, се отчита допълнително отделно.

338. „Намаления през периода“ включва:

а) запасът, считано от датата на отписването, от натрупани обезценки и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск, свързан със заеми и аванси, които са престанали да бъдат необслужвани през периода и са излезли от портфейла на институцията през периода;

б) запасът, считано от референтната дата, за натрупани обезценки и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск по отношение на кредити и аванси, които са престанали да бъдат необслужвани през периода и не са класифицирани като необслужвани към референтната дата;

в) запасите, считано от референтната дата, натрупаните обезценки и натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск, свързан с кредити и аванси, които са били прекласифицирани като „държани за продажба“ през периода; както и

г) намалението на натрупаните обезценки и натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск, свързан със заеми и аванси, които са били класифицирани като необслужвани в края на предходната финансова година и все още са класифицирани като такива към референтната дата на отчитане.

339. Следните позиции следва да бъдат отчитани в отделни редове:

а) намалението на прехвърлянето на квоти и отмяната на отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск;

б) намалението, което се дължи на „коригирането“ на отстъпките в контекста на прилагането на метода за отчитане на ефективния лихвен процент.

32.3. **Кредити и аванси: Отписвания на необслужвани експозиции през периода (24.3)**

340. Образец 24.3 се използва за докладване на отписванията, определени в параграф 74 от настоящата част, доколкото те i) са направени през периода (входящи потоци) и ii) се отнасят до кредити и аванси, класифицирани като необслужвани в съответствие с параграфи 213—239 или 260 от настоящата част през периода, с изключение на кредитите и авансите, класифицирани като държани за търгуване, търгуеми финансови активи или държани за продажба. Докладват се и частичните, и общите отписвания. От тези отписвания тези, които се дължат на загубата на правото на законно възстановяване на експозиция, или на част от нея, се отчитат поотделно.

33. ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПОЛУЧЕНИ ПРИ ИЗПОЛЗВАНЕ НА ПРОЦЕСИТЕ НА ВЛИЗАНЕ ВЪВ ВЛАДЕНИЕ И ИЗПЪЛНЕНИЕ (25)

341. „Обезпеченията, получени при влизане във владение“, включват както активи, които са били заложени от длъжник като обезпечение, така и активи, които не са били заложени от длъжника като обезпечение, но са получени в замяна на опрощаване на дълг, било то доброволно или като част от съдебно производство.

33.1. **Обезпечения, получени чрез придобиване на собственост, различни от обезпечение, класифицирано като „Имоти, машини и съоръжения“: входящи и изходящи потоци (25.1)**

342. Образец 25.1 се използва за представяне на равнението на началното салдо, считано от началото на финансовата година, и на крайното салдо на запасите на обезпечението, получено при придобиване на собственост, различно от обезпечение, класифицирано като имоти, машини и съоръжения. Освен това в образеца се предоставя информация относно съответното намаление на салдото по дълга и стойността при първоначално признаване на обезпечението, получено чрез влизане във владение.

343. „Намаление на салдото по дълга“ означава брутната балансова стойност на експозицията, която е била отписана от баланса в замяна на обезпечение, получено чрез влизане във владение в момента на замяната, и съответните обезценки и отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, натрупан към този момент. Когато към момента на замяната е извършено отписване, тази сума също се счита за част от намаляването на салдото по дълга. Отписванията от баланса, дължащи се на други причини, като например парични вземания, не се докладват.

344. „Стойност при първоначалното признаване“ има същото значение, както е описано в параграф 175i от настоящата част.

345. По отношение на „входящите потоци през периода“:

а) обезпечението, получено при влизане във владение, включва: i) ново обезпечение, придобито чрез влизане във владение през периода (от началото на финансовата година), независимо дали обезпечението все още се признава в счетоводния баланс на институцията (държано) към референтната дата или не, и ii) положителни промени в оценката на обезпечението през този период поради различни причини (като положителни промени в справедливата стойност, нарастване на стойността, сторниране на обезценка, промени в счетоводната политика). Тези видове входящи потоци се отчитат допълнително и отделно.

б) „намаляването на салдото по дълга“ отразява намаляването на салдото по дълга спрямо отписаната експозиция, свързана с полученото през периода обезпечение.

346. По отношение на „изходящите потоци през периода“:

а) обезпечението, получено при влизане във владение, включва: i) обезпечение, продадено за парични средства през периода; ii) обезпечение, продадено със замяна с финансови инструменти през периода; и iii) отрицателни промени в оценката на обезпечението през периода поради различни причини (като отрицателни промени в справедливата стойност, амортизация, обезценка, отписване, промени в счетоводната политика). Тези видове изходящи потоци се отчитат допълнително и отделно. Когато обезпечението е отписано в замяна както на парични, така и на финансови инструменти, съответните суми се разделят и разпределят между двата вида изходящи потоци. „Обезпечение, продавано със замяна с финансови инструменти“ описва случаите, при които обезпечението се продава на контрагент, а придобиването от този контрагент се финансира от отчетната институция.

б) „Намаляването на салдото по дълга“ отразява намаляването на салдото по дълга на експозиция, свързано със случаите, в които през периода обезпечението е било продадено срещу парични средства или заменено за финансови инструменти.

347. В случай на продажба на обезпечение срещу парични средства, „изходящият поток, за който са събрани парични средства“ е равен на сумата от „Парични суми, събрани без разходите“ и „Печалби/(−) загуби от продажба на обезпечение, получено при влизане във владение“. „Парични суми, събрани без разходите“ означава сумата на получените парични средства, която не включва разходи по трансакции, като такси и комисиони, платени на агенти, трансферни данъци и такси. „Печалби/(−)загуби от продажба на обезпечение, получено чрез влизане във владение“ означава разликата между балансовата стойност на обезпечението, измервано към датата на отписване, и сумата на получените парични средства след приспадане на разходите по сделката. В случай на замяна на обезпечение с финансови инструменти, както е описано в параграф 346 от настоящата част, се докладва балансовата стойност на предоставеното финансиране.

348. Обезпеченията, получени при придобиване на собственост, се докладват с разбивка по „реколта“ на обезпечението, т.е. въз основа на периода, през който обезпечението е било признато в счетоводния баланс на институцията.

349. При представянето на получено обезпечение в зависимост от „реколтата“, периодът на задържане на обезпечението в баланса, т.е. прехвърлянето между предварително определените категории на „реколтата“, не се отчита нито като входящ поток, нито като изходящ поток.

33.2. **Обезпечения, получени чрез придобиване на собственост, различни от обезпечение, класифицирано като „Имоти, машини и съоръжения“: Вид на полученото обезпечение (25.2)**

350. Образец 25.2 включва разбивка на полученото обезпечение, както е определено в параграф 341 от настоящата част, по вид получено обезпечение. В образеца се посочва обезпечението, признато в баланса към референтната дата, независимо от момента на получаването му. Освен това в образеца се съдържа информация за съответното „намаление на салдото по дълга“ и „стойност при първоначалното признаване“, както е определено в параграфи 343 и 344 от настоящата част, и за броя на обезпеченията, придобити чрез влизане във владение и признати в баланса към референтната дата.

351. Видовете обезпечения са посочените в параграф 173 от настоящата част, с изключение на тези по буква б), подточка i) от посочения параграф.

352. По отношение на обезпечението под формата на недвижим имот се отчита следната информация в отделни редове:

а) недвижим имот, който е в процес на изграждане или развитие;

б) по отношение на търговски недвижими имоти — обезпечения под формата на земя, свързана с търговски дружества за недвижими имоти с търговска цел, с изключение на земеделска земя. Освен това информацията за земята със и без разрешение за проектиране се докладва отделно.

33.3. **Обезпечения, получени чрез придобиване на собственост, класифицирана като „Имоти, машини и съоръжения“ (25.3)**

353. В образец 25.3 се докладва информация за обезпечение, получено чрез придобиване на собственост, класифицирана като „Имоти, машини и съоръжения“. Освен това в образеца се предоставя информация относно съответното „намаление на салдото по дълга“ и „стойността при първоначално признаване“ на обезпечението, както е определено в параграфи 343 и 344 от настоящата част.

354. Предоставя се информация за обезпечението към референтната дата, независимо от момента на получаването му, и входящите потоци, произтичащи от нови обезпечения, придобити чрез влизане във владение през периода между началото и края на референтния период и които остават признати в баланса към референтния период. По отношение на „намаляването на салдото по дълга“ „общата сума“ отразява намалението на салдото по дълга, свързано с обезпечението към референтата дата, а „входящите потоци, произтичащи от ново обезпечение, получено при влизане във владение“, отразяват намалението на дълга, свързано с получените през периода обезпечения.

34. УПРАВЛЕНИЕ НА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ И КАЧЕСТВО НА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕТО (26)

355. Образец 26 включва подробна информация относно кредити и аванси, класифицирани като преструктурирани в съответствие с параграфи 240—268 от настоящата част, с изключение на инструментите, класифицирани като държани за продажба. Преструктурираните експозиции, отнасящи се или до промяна на предишни условия, или до пълно или частично рефинансиране на договор с проблемен дълг, както е определено в параграф 241 от настоящата част, се разбиват по няколко специфични видове мерки за преструктуриране.

356. „Броят на инструментите“ се определя съгласно определението в параграф 320 от настоящата част.

357. Брутната балансова стойност на експозициите с мерки за преструктуриране се разпределя към категория, която отразява вида на мярката за преструктуриране. Когато към дадена експозиция са приложени многократни мерки за преструктуриране, брутната балансова стойност на експозиции с мерки за преструктуриране се разпределя за най-подходящия вид мярка за преструктуриране. Последното се определя въз основа на вида мярка за преструктуриране, която има най-голямо въздействие върху нетната настояща стойност (NPV) на преструктурираната експозиция, или чрез използване на всякакви други методи, считани за приложими.

358. Видовете мерки за преструктуриране са следните:

а) гратисен период/мораториум на плащанията: временно спиране на изпълнението на задълженията за погасяване по отношение на главницата или на лихвата, като възстановяването следва да бъде възобновено в по-късен момент;

б) намаляване на лихвения процент: постоянно или временно намаляване на лихвения процент (фиксиран или променлив) към справедлива и устойчива ставка;

в) удължаване на срока до падежа/срок: удължаване на срока до падежа на експозицията, което води до намаляване на размера на вноската чрез разпределяне на възстановяванията за по-дълъг период от време;

г) разсрочени плащания: адаптиране на графика за погасяване по договор със или без промени в размера на вноските, с изключение на гратисните периоди/мораториума върху плащанията, удължаване на срока до падежа/срока на падежа и опрощаване на дълга. Тази категория включва, наред с другото, капитализация на просрочени задължения и/или начислени лихви за просрочие върху неизплатените салда по главницата за изплащане по устойчива, разсрочена програма; намаляване на размера на вноските за изплащане на главницата за определен период, независимо от това дали лихвите продължават да бъдат изплащани изцяло или се капитализират или задържат;

д) опрощаване на дълг: частично анулиране на експозицията от докладващата институция чрез отнемане на правото на законно възстановяване;

е) суапове на дългови активи: частично заместване на експозициите под формата на дългови инструменти с активи или със собствен капитал;

ж) други мерки за преструктуриране, включително, наред с другото, пълно или частично рефинансиране на договор за проблемен дълг.

359. Когато мярката за преструктуриране засяга брутната балансова стойност на дадена експозиция, се отчита брутната балансова стойност към референтната дата, т.е. след прилагането на мярката за преструктуриране. Когато става въпрос за рефинансиране се докладва предоставената брутна балансова стойност на новия договор („рефинансиране на дълг“), която се определя като мярка за преструктуриране, както и брутната балансова стойност по стария изплатен договор, която все още не е погасена.

360. Следните позиции следва да бъдат отчитани в отделни редове:

а) Инструменти, които са били предмет на мерки за преструктуриране в различни моменти във времето, където:

i) „Заеми и аванси, които са преструктурирани „два пъти“ или „повече от два пъти“, означава експозиции, които са класифицирани като преструктурирани в съответствие с параграфи 240—268 от настоящата част към референтната дата на отчитане, към които са били приложени мерки за преструктуриране в два, съответно повече от два различни момента във времето. Това включва, наред с другото, първоначално преструктурирани експозиции, които са излезли от статуса „преструктурирани“ („излекувани“ преструктурирани експозиции), но след това им е било предоставено ново задължение за преструктуриране;

ii) „Кредити и аванси, към които са били прилагани мерки за преструктуриране в допълнение към вече съществуващи мерки за преструктуриране“ означава преструктурирани експозиции в изпитателен срок, към които са били приложени мерки за преструктуриране в допълнение към мерките за преструктуриране, предоставени на по-ранен етап, без експозицията междувременно да е била „излекувана“.

б) Необслужвани преструктурирани експозиции, които не отговарят на критериите за отписване при необслужване. Тук спадат необслужвани преструктурирани експозиции, които не са успели да престанат да бъдат необслужвани, както е описано в параграф 232 от настоящата част в края на изпитателния срок от 1 година, посочен в параграф 231, буква б) от настоящата част.

361. Експозициите, на които са били предоставени мерки за преструктуриране след края на последната финансова година, се отчитат в отделни колони.

35. КРЕДИТИ И АВАНСИ: СРЕДНА ПРОДЪЛЖИТЕЛНОСТ И ПЕРИОДИ НА ВЪЗСТАНОВЯВАНЕ (47)

362. Информацията, предоставена в образец 47, се отнася до кредити и аванси, с изключение на кредити и аванси, класифицирани като държани за търгуване, търгуеми финансови активи или държани за продажба.

363. „Среднопретегленото време след падежа (в години)“ се изчислява като среднопретеглената стойност на броя на дните в просрочие на експозициите, класифицирани като необслужвани в съответствие с параграфи 213—239 или 260 от настоящата част към референтната дата. Необслужваните експозиции, които не са просрочени, се считат за нулеви дни за просрочие в това изчисление. Експозициите се претеглят с брутната балансова стойност, измерена към референтната дата. Среднопретегленото време от просрочената дата се посочва в години (след десетичната запетая).

364. Следната информация за резултатите от съдебните производства по необслужвани кредити и аванси, приключени през периода, се докладва:

а) Нетни кумулирани възстановявания: Тази позиция включва възстановяванията, произтичащи от съдебни производства. Възстановяванията, произтичащи от доброволни споразумения, не се включват.

б) Намаление на брутната балансова стойност: Тази позиция включва брутната балансова стойност на необслужваните кредити и аванси, отписани в отговор на приключване на съдебно производство. Това включва свързаните отписвания.

в) Средна продължителност на съдебните процедури, приключили през периода: се изчислява като средна стойност от времето, изминало между датата на класифициране на инструмента като „в съдебен процес“ в съответствие с параграф 322 от настоящата част, и датата на приключване на съдебното производство; тя се изразява в години (с десетична запетая).

ЧАСТ 3

ОТНАСЯНЕ НА КЛАСОВЕТЕ ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ СЕКТОРИТЕ НА КОНТРАГЕНТИТЕ

1. В таблици 2 и 3 са отнесени класовете експозиции, които се прилагат за изчисляването на капиталовите изисквания съгласно РКИ, към секторите на контрагентите, които се използват в таблиците в образците за докладване на финансова информация.

Таблица 2

Стандартизиран подход

Класове експозиции съгласно стандартизирания подход (член 112 от РКИ)	Сектори на контрагентите според образците за докладване на финансова информация	Коментар
а) централни правителства или централни банки	1) централни банки 2) сектори „Държавно управление“	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент
б) регионални правителства или местни органи на власт	2) сектори „Държавно управление“	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент
в) субекти от публичния сектор	2) сектори „Държавно управление“ 3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент
г) многостранни банки за развитие	3) кредитни институции	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент
д) международни организации	2) сектори „Държавно управление“	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент
е) институции (т.е. кредитни институции и инвестиционни посредници)	3) кредитни институции 4) други финансови предприятия	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент
ж) предприятия	2) сектори „Държавно управление“ 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент

Класове експозиции съгласно стандартизирания подход (член 112 от РКИ)	Сектори на контрагентите според образците за докладване на финансова информация	Коментар
з) търговия на дребно	4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент
и) обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	2) сектори „Държавно управление“ 3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент.
й) в неизпълнение	1) централни банки 2) сектори „Държавно управление“ 3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент.
йа) позиции, свързани с особено висок риск	1) централни банки 2) сектори „Държавно управление“ 3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент.
к) покрити облигации	3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент.
л) секюритизиращи позиции	2) сектори „Държавно управление“ 3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според базисния риск на секюритизацията. Когато в образците за докладване на финансова информация секюритизираните позиции остават признати в баланса, секторите на контрагентите са секторите на преките контрагенти на тези позиции.
м) институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от 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) капиталови инструменти	Капиталови инструменти	В образците за докладване на финансова информация 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 според образците за докладване на финансова информация	Коментар
а) централни правителства и централни банки	1) централни банки 2) сектори „Държавно управление“ 3) кредитни институции	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент
б) институции (т.е. кредитни институции и инвестиционни посредници, както и някои сектори „Държавно управление“ и многостранни банки)	2) сектори „Държавно управление“ 3) кредитни институции 4) други финансови предприятия	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент
в) предприятия	(2) сектори „Държавно управление“ 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент
г) търговия на дребно	4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент
д) капиталови инструменти	Капиталови инструменти	В образците за докладване на финансова информация капиталовите инструменти се отделят като инструменти в различни категории финансови активи
е) секюритизиращи позиции	2) сектори „Държавно управление“ 3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според базисния риск на секюритизиращите позиции. Когато в образците за докладване на финансова информация секюритизираните позиции остават признати в баланса, секторите на контрагентите са секторите на преките контрагенти на тези позиции
ж) други некредитни задължения	различни балансови позиции	В различните категории активи в общата рамка за финансова отчетност могат да бъдат включени други позиции.“

ПРИЛОЖЕНИЕ VI

„ПРИЛОЖЕНИЕ XVIII

ОБРАЗЦИ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА НАБЛЮДЕНИЕ НА ЛИКВИДНОСТТА		
Номер на образеца	**Код на образеца**	**Наименование на образеца / групата образци**
		ОБРАЗЦИ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ 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

Общо валути и съществени валути

		Концентрация на финансирането по контрагенти								
		Име/ фирма на контрагента	Код	Идентификационен код на правен субект (ИКПС)	Сектор на контрагента	Местопребиваване на контрагента	Вид продукт	Получена сума	Среднопретеглен първоначален срок до падежа	Среднопретеглен остатъчен срок до падежа
Ред	Идентификационен код	010	015	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. ВСЯКАКВО ДРУГО ФИНАНСИРАНЕ									

С 68.00 – КОНЦЕНТРАЦИЯ НА ФИНАНСИРАНЕТО ПО ВИДОВЕ ПРОДУКТИ

Общо валути и съществени валути

Концентрация на финансирането по видове продукти							
Ред	**Идентификационен код**	**Наименование на продукта**	**Получена балансова сума**	**Сума, обхванатата от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 2014/49/ЕС или еквивалентна схема за гарантиране на депозитите в трета държава**	**Сума, която не е обхванатата от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 2014/49/ЕС 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	в т.ч. безсрочни влогове					
031	1.2	в т.ч. срочни влогове без възможност за теглене в рамките на следващите 30 дни					
041	1.3	в т.ч. срочни влогове с възможност за теглене в рамките на следващите 30 дни					
070	1.4	Спестовни влогове					
080	1.4.1	със срок за предизвестие за теглене, по-дълъг от 30 дни					
090	1.4.2	със 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. заеми и влогове от финансови клиенти					
130	2.1.2	в т.ч. заеми и влогове от нефинансови клиенти					
140	2.1.3	в т.ч. заеми и влогове от субекти в рамките на групата					

Концентрация на финансирането по видове продукти							
Ред	**Идентификационен код**	**Наименование на продукта**	**Получена балансова сума**	**Сума, обхванатата от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 2014/49/ЕС или еквивалентна схема за гарантиране на депозитите в трета държава**	**Сума, която не е обхванатата от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 2014/49/ЕС 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
150	2.2	обезпечено финансиране на едро					
160	2.2.1	в т.ч. СФЦК					
170	2.2.2	в т.ч. емитиране на покрити облигации					
180	2.2.3	в т.ч. емитиране на ценни книжа, обезпечени с активи					
190	2.2.4	в т.ч. заеми и влогове от субекти в рамките на групата					

С 69.00 – ЦЕНИ ЗА РАЗЛИЧНИ СРОКОВЕ НА ФИНАНСИРАНЕ

Общо валути и съществени валути

			Цени за различни срокове на финансиране									
			Овърнайт		1 седмица		1 месец		3 месеца		6 месеца	
			Спред	Обем	Спред	Обем	Спред	Обем	Спред	Обем	Спред	Обем
Ред	Идентификационен код	Позиция	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	1	**Общ размер на финансирането**										
020	1.1	в т.ч.: финансиране на дребно										
030	1.2	в т.ч.: необезпечено финансиране 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.: покрити облигации										
070	1.6	в т.ч.: ценни книжа, обезпечени с активи, вкл. търговски книжа, обезпечени с активи										

			Цени за различни срокове на финансиране							
			1 година		2 години		5 години		10 години	
			Спред	Обем	Спред	Обем	Спред	Обем	Спред	Обем
Ред	Идентификационен код	Позиция	110	120	130	140	150	160	170	180
010	1	**Общ размер на финансирането**								
020	1.1	в т.ч.: финансиране на дребно								
030	1.2	в т.ч.: необезпечено финансиране 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.: покрити облигации								
070	1.6	в т.ч.: ценни книжа, обезпечени с активи, вкл. търговски книжа, обезпечени с активи								

С 70.00 — ПОДНОВЯВАНЕ НА ФИНАНСИРАНЕТО

Общо валути и съществени валути

				Подновяване на финансирането							
				Овърнайт				> 1 ден ≤ 7 дни			
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно	С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно
Ред	Идентификационен код	Ден	Позиция	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1.1	1	**Обща стойност на финансирането**								
020	1.1.1		**Финансиране на дребно**								
030	1.1.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
040	1.1.3		**Обезпечено финансиране**								
050	1.2	2	**Обща стойност на финансирането**								
060	1.2.1		**Финансиране на дребно**								
070	1.2.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
080	1.2.3		**Обезпечено финансиране**								
090	1.3	3	**Обща стойност на финансирането**								
100	1.3.1		**Финансиране на дребно**								
110	1.3.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
120	1.3.3		**Обезпечено финансиране**								
130	1.4	4	**Обща стойност на финансирането**								
140	1.4.1		**Финансиране на дребно**								
150	1.4.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
160	1.4.3		**Обезпечено финансиране**								

				Подновяване на финансирането							
				Овърнайт				> 1 ден ≤ 7 дни			
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно	С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно
Ред	Идентификационен код	Ден	Позиция	010	020	030	040	050	060	070	080
170	1.5	5	**Обща стойност на финансирането**								
180	1.5.1		**Финансиране на дребно**								
190	1.5.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
200	1.5.3		**Обезпечено финансиране**								
210	1.6	6	**Обща стойност на финансирането**								
220	1.6.1		**Финансиране на дребно**								
230	1.6.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
240	1.6.3		**Обезпечено финансиране**								
250	1.7	7	**Обща стойност на финансирането**								
260	1.7.1		**Финансиране на дребно**								
270	1.7.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
280	1.7.3		**Обезпечено финансиране**								
290	1.8	8	**Обща стойност на финансирането**								
300	1.8.1		**Финансиране на дребно**								
310	1.8.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
320	1.8.3		**Обезпечено финансиране**								
330	1.9	9	**Обща стойност на финансирането**								
340	1.9.1		**Финансиране на дребно**								
350	1.9.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
360	1.9.3		**Обезпечено финансиране**								

				Подновяване на финансирането							
				Овърнайт				> 1 ден ≤ 7 дни			
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно	С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно
Ред	Идентификационен код	Ден	Позиция	010	020	030	040	050	060	070	080
370	1.10	10	**Обща стойност на финансирането**								
380	1.10.1		**Финансиране на дребно**								
390	1.10.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
400	1.10.3		**Обезпечено финансиране**								
410	1.11	11	**Обща стойност на финансирането**								
420	1.11.1		**Финансиране на дребно**								
430	1.11.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
440	1.11.3		**Обезпечено финансиране**								
450	1.12	12	**Обща стойност на финансирането**								
460	1.12.1		**Финансиране на дребно**								
470	1.12.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
480	1.12.3		**Обезпечено финансиране**								
490	1.13	13	**Обща стойност на финансирането**								
500	1.13.1		**Финансиране на дребно**								
510	1.13.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
520	1.13.3		**Обезпечено финансиране**								
530	1.14	14	**Обща стойност на финансирането**								
540	1.14.1		**Финансиране на дребно**								
550	1.14.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
560	1.14.3		**Обезпечено финансиране**								

				Подновяване на финансирането							
				Овърнайт				> 1 ден ≤ 7 дни			
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно	С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно
Ред	Идентификационен код	Ден	Позиция	010	020	030	040	050	060	070	080
570	1.15	15	**Обща стойност на финансирането**								
580	1.15.1		**Финансиране на дребно**								
590	1.15.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
600	1.15.3		**Обезпечено финансиране**								
610	1.16	16	**Обща стойност на финансирането**								
620	1.16.1		**Финансиране на дребно**								
630	1.16.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
640	1.16.3		**Обезпечено финансиране**								
650	1.17	17	**Обща стойност на финансирането**								
660	1.17.1		**Финансиране на дребно**								
670	1.17.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
680	1.17.3		**Обезпечено финансиране**								
690	1.18	18	**Обща стойност на финансирането**								
700	1.18.1		**Финансиране на дребно**								
710	1.18.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
720	1.18.3		**Обезпечено финансиране**								
730	1.19	19	**Обща стойност на финансирането**								
740	1.19.1		**Финансиране на дребно**								
750	1.19.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
760	1.19.3		**Обезпечено финансиране**								

				Подновяване на финансирането							
				Овърнайт				> 1 ден ≤ 7 дни			
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно	С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно
Ред	Идентификационен код	Ден	Позиция	010	020	030	040	050	060	070	080
770	1.20	20	**Обща стойност на финансирането**								
780	1.20.1		**Финансиране на дребно**								
790	1.20.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
800	1.20.3		**Обезпечено финансиране**								
810	1.21	21	**Обща стойност на финансирането**								
820	1.21.1		**Финансиране на дребно**								
830	1.21.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
840	1.21.3		**Обезпечено финансиране**								
850	1.22	22	**Обща стойност на финансирането**								
860	1.22.1		**Финансиране на дребно**								
870	1.22.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
880	1.22.3		**Обезпечено финансиране**								
890	1.23	23	**Обща стойност на финансирането**								
900	1.23.1		**Финансиране на дребно**								
910	1.23.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
920	1.23.3		**Обезпечено финансиране**								
930	1.24	24	**Обща стойност на финансирането**								
940	1.24.1		**Финансиране на дребно**								
950	1.24.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
960	1.24.3		**Обезпечено финансиране**								

				Подновяване на финансирането							
				Овърнайт				> 1 ден ≤ 7 дни			
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно	С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно
Ред	Идентификационен код	Ден	Позиция	010	020	030	040	050	060	070	080
970	1.25	25	**Обща стойност на финансирането**								
980	1.25.1		**Финансиране на дребно**								
990	1.25.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
1000	1.25.3		**Обезпечено финансиране**								
1010	1.26	26	**Обща стойност на финансирането**								
1020	1.26.1		**Финансиране на дребно**								
1030	1.26.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
1040	1.26.3		**Обезпечено финансиране**								
1050	1.27	27	**Обща стойност на финансирането**								
1060	1.27.1		**Финансиране на дребно**								
1070	1.27.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
1080	1.27.3		**Обезпечено финансиране**								
1090	1.28	28	**Обща стойност на финансирането**								
1100	1.28.1		**Финансиране на дребно**								
1110	1.28.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
1120	1.28.3		**Обезпечено финансиране**								
1130	1.29	29	**Обща стойност на финансирането**								
1140	1.29.1		**Финансиране на дребно**								
1150	1.29.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
1160	1.29.3		**Обезпечено финансиране**								

				Подновяване на финансирането							
				Овърнайт				> 1 ден ≤ 7 дни			
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно	С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно
Ред	Идентификационен код	Ден	Позиция	010	020	030	040	050	060	070	080
1170	1.30	30	**Обща стойност на финансирането**								
1180	1.30.1		**Финансиране на дребно**								
1190	1.30.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
1200	1.30.3		**Обезпечено финансиране**								
1210	1.31	31	**Обща стойност на финансирането**								
1220	1.31.1		**Финансиране на дребно**								
1230	1.31.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
1240	1.31.3		**Обезпечено финансиране**								

				Подновяване на финансирането							
				> 7 дни ≤ 14 дни				> 14 дни ≤ 1 месец			
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно	С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно
Ред	Идентификационен код	Ден	Позиция	090	100	110	120	130	140	150	160
010	1.1	1	**Обща стойност на финансирането**								
020	1.1.1		**Финансиране на дребно**								
030	1.1.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
040	1.1.3		**Обезпечено финансиране**								
050	1.2	2	**Обща стойност на финансирането**								
060	1.2.1		**Финансиране на дребно**								
070	1.2.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
080	1.2.3		**Обезпечено финансиране**								
090	1.3	3	**Обща стойност на финансирането**								
100	1.3.1		**Финансиране на дребно**								
110	1.3.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
120	1.3.3		**Обезпечено финансиране**								
130	1.4	4	**Обща стойност на финансирането**								
140	1.4.1		**Финансиране на дребно**								
150	1.4.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
160	1.4.3		**Обезпечено финансиране**								

				Подновяване на финансирането							
				> 7 дни ≤ 14 дни				> 14 дни ≤ 1 месец			
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно	С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно
Ред	Идентификационен код	Ден	Позиция	090	100	110	120	130	140	150	160
170	1.5	5	**Обща стойност на финансирането**								
180	1.5.1		**Финансиране на дребно**								
190	1.5.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
200	1.5.3		**Обезпечено финансиране**								
210	1.6	6	**Обща стойност на финансирането**								
220	1.6.1		**Финансиране на дребно**								
230	1.6.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
240	1.6.3		**Обезпечено финансиране**								
250	1.7	7	**Обща стойност на финансирането**								
260	1.7.1		**Финансиране на дребно**								
270	1.7.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
280	1.7.3		**Обезпечено финансиране**								
290	1.8	8	**Обща стойност на финансирането**								
300	1.8.1		**Финансиране на дребно**								
310	1.8.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
320	1.8.3		**Обезпечено финансиране**								
330	1.9	9	**Обща стойност на финансирането**								
340	1.9.1		**Финансиране на дребно**								
350	1.9.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
360	1.9.3		**Обезпечено финансиране**								

				Подновяване на финансирането							
				> 7 дни ≤ 14 дни				> 14 дни ≤ 1 месец			
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно	С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно
Ред	Идентификационен код	Ден	Позиция	090	100	110	120	130	140	150	160
370	1.10	10	**Обща стойност на финансирането**								
380	1.10.1		**Финансиране на дребно**								
390	1.10.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
400	1.10.3		**Обезпечено финансиране**								
410	1.11	11	**Обща стойност на финансирането**								
420	1.11.1		**Финансиране на дребно**								
430	1.11.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
440	1.11.3		**Обезпечено финансиране**								
450	1.12	12	**Обща стойност на финансирането**								
460	1.12.1		**Финансиране на дребно**								
470	1.12.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
480	1.12.3		**Обезпечено финансиране**								
490	1.13	13	**Обща стойност на финансирането**								
500	1.13.1		**Финансиране на дребно**								
510	1.13.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
520	1.13.3		**Обезпечено финансиране**								
530	1.14	14	**Обща стойност на финансирането**								
540	1.14.1		**Финансиране на дребно**								
550	1.14.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
560	1.14.3		**Обезпечено финансиране**								

				Подновяване на финансирането							
				> 7 дни ≤ 14 дни				> 14 дни ≤ 1 месец			
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно	С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно
Ред	Идентификационен код	Ден	Позиция	090	100	110	120	130	140	150	160
570	1.15	15	**Обща стойност на финансирането**								
580	1.15.1		**Финансиране на дребно**								
590	1.15.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
600	1.15.3		**Обезпечено финансиране**								
610	1.16	16	**Обща стойност на финансирането**								
620	1.16.1		**Финансиране на дребно**								
630	1.16.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
640	1.16.3		**Обезпечено финансиране**								
650	1.17	17	**Обща стойност на финансирането**								
660	1.17.1		**Финансиране на дребно**								
670	1.17.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
680	1.17.3		**Обезпечено финансиране**								
690	1.18	18	**Обща стойност на финансирането**								
700	1.18.1		**Финансиране на дребно**								
710	1.18.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
720	1.18.3		**Обезпечено финансиране**								
730	1.19	19	**Обща стойност на финансирането**								
740	1.19.1		**Финансиране на дребно**								
750	1.19.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
760	1.19.3		**Обезпечено финансиране**								

				Подновяване на финансирането							
				> 7 дни ≤ 14 дни				> 14 дни ≤ 1 месец			
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно	С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно
Ред	Идентификационен код	Ден	Позиция	090	100	110	120	130	140	150	160
770	1.20	20	**Обща стойност на финансирането**								
780	1.20.1		**Финансиране на дребно**								
790	1.20.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
800	1.20.3		**Обезпечено финансиране**								
810	1.21	21	**Обща стойност на финансирането**								
820	1.21.1		**Финансиране на дребно**								
830	1.21.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
840	1.21.3		**Обезпечено финансиране**								
850	1.22	22	**Обща стойност на финансирането**								
860	1.22.1		**Финансиране на дребно**								
870	1.22.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
880	1.22.3		**Обезпечено финансиране**								
890	1.23	23	**Обща стойност на финансирането**								
900	1.23.1		**Финансиране на дребно**								
910	1.23.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
920	1.23.3		**Обезпечено финансиране**								
930	1.24	24	**Обща стойност на финансирането**								
940	1.24.1		**Финансиране на дребно**								
950	1.24.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
960	1.24.3		**Обезпечено финансиране**								

				Подновяване на финансирането							
				> 7 дни ≤ 14 дни				> 14 дни ≤ 1 месец			
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно	С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно
Ред	Идентификационен код	Ден	Позиция	090	100	110	120	130	140	150	160
970	1.25	25	**Обща стойност на финансирането**								
980	1.25.1		**Финансиране на дребно**								
990	1.25.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
1000	1.25.3		**Обезпечено финансиране**								
1010	1.26	26	**Обща стойност на финансирането**								
1020	1.26.1		**Финансиране на дребно**								
1030	1.26.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
1040	1.26.3		**Обезпечено финансиране**								
1050	1.27	27	**Обща стойност на финансирането**								
1060	1.27.1		**Финансиране на дребно**								
1070	1.27.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
1080	1.27.3		**Обезпечено финансиране**								
1090	1.28	28	**Обща стойност на финансирането**								
1100	1.28.1		**Финансиране на дребно**								
1110	1.28.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
1120	1.28.3		**Обезпечено финансиране**								
1130	1.29	29	**Обща стойност на финансирането**								
1140	1.29.1		**Финансиране на дребно**								
1150	1.29.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
1160	1.29.3		**Обезпечено финансиране**								

				Подновяване на финансирането							
				> 7 дни ≤ 14 дни				> 14 дни ≤ 1 месец			
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно	С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно
Ред	Идентификационен код	Ден	Позиция	090	100	110	120	130	140	150	160
1170	1.30	30	**Обща стойност на финансирането**								
1180	1.30.1		**Финансиране на дребно**								
1190	1.30.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
1200	1.30.3		**Обезпечено финансиране**								
1210	1.31	31	**Обща стойност на финансирането**								
1220	1.31.1		**Финансиране на дребно**								
1230	1.31.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
1240	1.31.3		**Обезпечено финансиране**								

				Подновяване на финансирането							
				> 1 месец ≤ 3 месеца				> 3 месеца ≤ 6 месеца			
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно	С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно
Ред	Идентификационен код	Ден	Позиция	170	180	190	200	210	220	230	240
010	1.1	1	**Обща стойност на финансирането**								
020	1.1.1		**Финансиране на дребно**								
030	1.1.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
040	1.1.3		**Обезпечено финансиране**								
050	1.2	2	**Обща стойност на финансирането**								
060	1.2.1		**Финансиране на дребно**								
070	1.2.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
080	1.2.3		**Обезпечено финансиране**								
090	1.3	3	**Обща стойност на финансирането**								
100	1.3.1		**Финансиране на дребно**								
110	1.3.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
120	1.3.3		**Обезпечено финансиране**								
130	1.4	4	**Обща стойност на финансирането**								
140	1.4.1		**Финансиране на дребно**								
150	1.4.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
160	1.4.3		**Обезпечено финансиране**								

				Подновяване на финансирането							
				> 1 месец ≤ 3 месеца				> 3 месеца ≤ 6 месеца			
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно	С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно
Ред	**Идентификационен код**	**Ден**	**Позиция**	170	180	190	200	210	220	230	240
170	1.5	**5**	**Обща стойност на финансирането**								
180	1.5.1		**Финансиране на дребно**								
190	1.5.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
200	1.5.3		**Обезпечено финансиране**								
210	1.6	**6**	**Обща стойност на финансирането**								
220	1.6.1		**Финансиране на дребно**								
230	1.6.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
240	1.6.3		**Обезпечено финансиране**								
250	1.7	**7**	**Обща стойност на финансирането**								
260	1.7.1		**Финансиране на дребно**								
270	1.7.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
280	1.7.3		**Обезпечено финансиране**								
290	1.8	**8**	**Обща стойност на финансирането**								
300	1.8.1		**Финансиране на дребно**								
310	1.8.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
320	1.8.3		**Обезпечено финансиране**								
330	1.9	**9**	**Обща стойност на финансирането**								
340	1.9.1		**Финансиране на дребно**								
350	1.9.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
360	1.9.3		**Обезпечено финансиране**								

				Подновяване на финансирането							
				> 1 месец ≤ 3 месеца				> 3 месеца ≤ 6 месеца			
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно	С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно
Ред	Идентификационен код	Ден	Позиция	170	180	190	200	210	220	230	240
370	1.10	10	**Обща стойност на финансирането**								
380	1.10.1		**Финансиране на дребно**								
390	1.10.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
400	1.10.3		**Обезпечено финансиране**								
410	1.11	11	**Обща стойност на финансирането**								
420	1.11.1		**Финансиране на дребно**								
430	1.11.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
440	1.11.3		**Обезпечено финансиране**								
450	1.12	12	**Обща стойност на финансирането**								
460	1.12.1		**Финансиране на дребно**								
470	1.12.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
480	1.12.3		**Обезпечено финансиране**								
490	1.13	13	**Обща стойност на финансирането**								
500	1.13.1		**Финансиране на дребно**								
510	1.13.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
520	1.13.3		**Обезпечено финансиране**								
530	1.14	14	**Обща стойност на финансирането**								
540	1.14.1		**Финансиране на дребно**								
550	1.14.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
560	1.14.3		**Обезпечено финансиране**								

				Подновяване на финансирането							
				> 1 месец ≤ 3 месеца				> 3 месеца ≤ 6 месеца			
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно	С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно
Ред	**Идентификационен код**	**Ден**	**Позиция**	170	180	190	200	210	220	230	240
570	1.15	**15**	**Обща стойност на финансирането**								
580	1.15.1		**Финансиране на дребно**								
590	1.15.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
600	1.15.3		**Обезпечено финансиране**								
610	1.16	**16**	**Обща стойност на финансирането**								
620	1.16.1		**Финансиране на дребно**								
630	1.16.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
640	1.16.3		**Обезпечено финансиране**								
650	1.17	**17**	**Обща стойност на финансирането**								
660	1.17.1		**Финансиране на дребно**								
670	1.17.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
680	1.17.3		**Обезпечено финансиране**								
690	1.18	**18**	**Обща стойност на финансирането**								
700	1.18.1		**Финансиране на дребно**								
710	1.18.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
720	1.18.3		**Обезпечено финансиране**								
730	1.19	**19**	**Обща стойност на финансирането**								
740	1.19.1		**Финансиране на дребно**								
750	1.19.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
760	1.19.3		**Обезпечено финансиране**								

				Подновяване на финансирането							
				> 1 месец ≤ 3 месеца				> 3 месеца ≤ 6 месеца			
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно	С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно
Ред	Идентификационен код	Ден	Позиция	170	180	190	200	210	220	230	240
770	1.20	20	**Обща стойност на финансирането**								
780	1.20.1		**Финансиране на дребно**								
790	1.20.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
800	1.20.3		**Обезпечено финансиране**								
810	1.21	21	**Обща стойност на финансирането**								
820	1.21.1		**Финансиране на дребно**								
830	1.21.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
840	1.21.3		**Обезпечено финансиране**								
850	1.22	22	**Обща стойност на финансирането**								
860	1.22.1		**Финансиране на дребно**								
870	1.22.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
880	1.22.3		**Обезпечено финансиране**								
890	1.23	23	**Обща стойност на финансирането**								
900	1.23.1		**Финансиране на дребно**								
910	1.23.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
920	1.23.3		**Обезпечено финансиране**								
930	1.24	24	**Обща стойност на финансирането**								
940	1.24.1		**Финансиране на дребно**								
950	1.24.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
960	1.24.3		**Обезпечено финансиране**								

				Подновяване на финансирането							
				> 1 месец ≤ 3 месеца				> 3 месеца ≤ 6 месеца			
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно	С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно
Ред	Идентификационен код	Ден	Позиция	170	180	190	200	210	220	230	240
970	1.25	25	**Обща стойност на финансирането**								
980	1.25.1		**Финансиране на дребно**								
990	1.25.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
1000	1.25.3		**Обезпечено финансиране**								
1010	1.26	26	**Обща стойност на финансирането**								
1020	1.26.1		**Финансиране на дребно**								
1030	1.26.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
1040	1.26.3		**Обезпечено финансиране**								
1050	1.27	27	**Обща стойност на финансирането**								
1060	1.27.1		**Финансиране на дребно**								
1070	1.27.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
1080	1.27.3		**Обезпечено финансиране**								
1090	1.28	28	**Обща стойност на финансирането**								
1100	1.28.1		**Финансиране на дребно**								
1110	1.28.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
1120	1.28.3		**Обезпечено финансиране**								
1130	1.29	29	**Обща стойност на финансирането**								
1140	1.29.1		**Финансиране на дребно**								
1150	1.29.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
1160	1.29.3		**Обезпечено финансиране**								

				Подновяване на финансирането							
				> 1 месец ≤ 3 месеца				> 3 месеца ≤ 6 месеца			
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно	С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно
Ред	**Идентификационен код**	**Ден**	**Позиция**	170	180	190	200	210	220	230	240
1170	1.30	**30**	**Обща стойност на финансирането**								
1180	1.30.1		**Финансиране на дребно**								
1190	1.30.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
1200	1.30.3		**Обезпечено финансиране**								
1210	1.31	**31**	**Обща стойност на финансирането**								
1220	1.31.1		**Финансиране на дребно**								
1230	1.31.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
1240	1.31.3		**Обезпечено финансиране**								

				Подновяване на финансирането							
				> 6 месеца				Общо нетни парични потоци	Среден срок (в дни)		
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно		С настъпващ падеж средства Срок	Срок на подновеното финанси-ране	Нови средства Срок
Ред	Идентифика-ционен код	Ден	Позиция	250	260	270	280	290	300	310	320
010	1.1	1	**Обща стойност на финансирането**								
020	1.1.1		**Финансиране на дребно**								
030	1.1.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
040	1.1.3		**Обезпечено финансиране**								
050	1.2	2	**Обща стойност на финансирането**								
060	1.2.1		**Финансиране на дребно**								
070	1.2.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
080	1.2.3		**Обезпечено финансиране**								
090	1.3	3	**Обща стойност на финансирането**								
100	1.3.1		**Финансиране на дребно**								
110	1.3.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
120	1.3.3		**Обезпечено финансиране**								
130	1.4	4	**Обща стойност на финансирането**								
140	1.4.1		**Финансиране на дребно**								
150	1.4.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
160	1.4.3		**Обезпечено финансиране**								

				Подновяване на финансирането							
				> 6 месеца				Общо нетни парични потоци	Среден срок (в дни)		
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно		С настъпващ падеж средства Срок	Срок на подновеното финанси-ране	Нови средства Срок
Ред	Идентифика-ционен код	Ден	Позиция	250	260	270	280	290	300	310	320
170	1.5	5	**Обща стойност на финансирането**								
180	1.5.1		**Финансиране на дребно**								
190	1.5.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
200	1.5.3		**Обезпечено финансиране**								
210	1.6	6	**Обща стойност на финансирането**								
220	1.6.1		**Финансиране на дребно**								
230	1.6.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
240	1.6.3		**Обезпечено финансиране**								
250	1.7	7	**Обща стойност на финансирането**								
260	1.7.1		**Финансиране на дребно**								
270	1.7.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
280	1.7.3		**Обезпечено финансиране**								
290	1.8	8	**Обща стойност на финансирането**								
300	1.8.1		**Финансиране на дребно**								
310	1.8.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
320	1.8.3		**Обезпечено финансиране**								
330	1.9	9	**Обща стойност на финансирането**								
340	1.9.1		**Финансиране на дребно**								
350	1.9.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
360	1.9.3		**Обезпечено финансиране**								

				Подновяване на финансирането							
				> 6 месеца				Общо нетни парични потоци	Среден срок (в дни)		
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно		С настъпващ падеж средства Срок	Срок на подновеното финанси-ране	Нови средства Срок
Ред	Идентифика-ционен код	Ден	Позиция	250	260	270	280	290	300	310	320
370	1.10	10	**Обща стойност на финансирането**								
380	1.10.1		**Финансиране на дребно**								
390	1.10.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
400	1.10.3		**Обезпечено финансиране**								
410	1.11	11	**Обща стойност на финансирането**								
420	1.11.1		**Финансиране на дребно**								
430	1.11.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
440	1.11.3		**Обезпечено финансиране**								
450	1.12	12	**Обща стойност на финансирането**								
460	1.12.1		**Финансиране на дребно**								
470	1.12.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
480	1.12.3		**Обезпечено финансиране**								
490	1.13	13	**Обща стойност на финансирането**								
500	1.13.1		**Финансиране на дребно**								
510	1.13.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
520	1.13.3		**Обезпечено финансиране**								
530	1.14	14	**Обща стойност на финансирането**								
540	1.14.1		**Финансиране на дребно**								
550	1.14.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
560	1.14.3		**Обезпечено финансиране**								

				Подновяване на финансирането							
				> 6 месеца				Общо нетни парични потоци	Среден срок (в дни)		
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно		С настъпващ падеж средства Срок	Срок на подновеното финанси-ране	Нови средства Срок
Ред	Идентифика-ционен код	Ден	Позиция	250	260	270	280	290	300	310	320
570	1.15	15	Обща стойност на финансирането								
580	1.15.1		Финансиране на дребно								
590	1.15.2		Необезпечено финансиране на едро								
600	1.15.3		Обезпечено финансиране								
610	1.16	16	Обща стойност на финансирането								
620	1.16.1		Финансиране на дребно								
630	1.16.2		Необезпечено финансиране на едро								
640	1.16.3		Обезпечено финансиране								
650	1.17	17	Обща стойност на финансирането								
660	1.17.1		Финансиране на дребно								
670	1.17.2		Необезпечено финансиране на едро								
680	1.17.3		Обезпечено финансиране								
690	1.18	18	Обща стойност на финансирането								
700	1.18.1		Финансиране на дребно								
710	1.18.2		Необезпечено финансиране на едро								
720	1.18.3		Обезпечено финансиране								
730	1.19	19	Обща стойност на финансирането								
740	1.19.1		Финансиране на дребно								
750	1.19.2		Необезпечено финансиране на едро								
760	1.19.3		Обезпечено финансиране								

				Подновяване на финансирането							
				> 6 месеца				Общо нетни парични потоци	Среден срок (в дни)		
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно		С настъпващ падеж средства Срок	Срок на подновеното финанси-ране	Нови средства Срок
Ред	Идентифика-ционен код	Ден	Позиция	250	260	270	280	290	300	310	320
770	1.20	20	Обща стойност на финансирането								
780	1.20.1		Финансиране на дребно								
790	1.20.2		Необезпечено финансиране на едро								
800	1.20.3		Обезпечено финансиране								
810	1.21	21	Обща стойност на финансирането								
820	1.21.1		Финансиране на дребно								
830	1.21.2		Необезпечено финансиране на едро								
840	1.21.3		Обезпечено финансиране								
850	1.22	22	Обща стойност на финансирането								
860	1.22.1		Финансиране на дребно								
870	1.22.2		Необезпечено финансиране на едро								
880	1.22.3		Обезпечено финансиране								
890	1.23	23	Обща стойност на финансирането								
900	1.23.1		Финансиране на дребно								
910	1.23.2		Необезпечено финансиране на едро								
920	1.23.3		Обезпечено финансиране								
930	1.24	24	Обща стойност на финансирането								
940	1.24.1		Финансиране на дребно								
950	1.24.2		Необезпечено финансиране на едро								
960	1.24.3		Обезпечено финансиране								

				Подновяване на финансирането							
				> 6 месеца				Общо нетни парични потоци	Среден срок (в дни)		
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно		С настъпващ падеж средства Срок	Срок на подновеното финанси-ране	Нови средства Срок
Ред	Идентифика-ционен код	Ден	Позиция	250	260	270	280	290	300	310	320
970	1.25	25	Обща стойност на финансирането								
980	1.25.1		Финансиране на дребно								
990	1.25.2		Необезпечено финансиране на едро								
1000	1.25.3		Обезпечено финансиране								
1010	1.26	26	Обща стойност на финансирането								
1020	1.26.1		Финансиране на дребно								
1030	1.26.2		Необезпечено финансиране на едро								
1040	1.26.3		Обезпечено финансиране								
1050	1.27	27	Обща стойност на финансирането								
1060	1.27.1		Финансиране на дребно								
1070	1.27.2		Необезпечено финансиране на едро								
1080	1.27.3		Обезпечено финансиране								
1090	1.28	28	Обща стойност на финансирането								
1100	1.28.1		Финансиране на дребно								
1110	1.28.2		Необезпечено финансиране на едро								
1120	1.28.3		Обезпечено финансиране								
1130	1.29	29	Обща стойност на финансирането								
1140	1.29.1		Финансиране на дребно								
1150	1.29.2		Необезпечено финансиране на едро								
1160	1.29.3		Обезпечено финансиране								

				Подновяване на финансирането							
				> 6 месеца				Общо нетни парични потоци	Среден срок (в дни)		
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно		С настъпващ падеж средства Срок	Срок на подновеното финанси-ране	Нови средства Срок
Ред	Идентифика-ционен код	Ден	Позиция	250	260	270	280	290	300	310	320
1170	1.30	30	**Обща стойност на финансирането**								
1180	1.30.1		**Финансиране на дребно**								
1190	1.30.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
1200	1.30.3		**Обезпечено финансиране**								
1210	1.31	31	**Обща стойност на финансирането**								
1220	1.31.1		**Финансиране на дребно**								
1230	1.31.2		**Необезпечено финансиране на едро**								
1240	1.31.3		**Обезпечено финансиране**								“

ПРИЛОЖЕНИЕ VII

„ПРИЛОЖЕНИЕ XIX

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

1. Допълнителни инструменти за наблюдение

1.1. Общи бележки

1. С цел наблюдение на ликвидния риск на институцията, попадащ извън обхвата на докладите относно ликвидното покритие и стабилното финансиране, институциите попълват образеца в приложение XVIII съгласно указанията в настоящото приложение.

2. Общият размер на финансирането включва всички финансови пасиви, различни от деривати и къси позиции.

3. Счита се, че падежът на финансирането с отворен падеж, включително при безсрочни влогове, настъпва на следващия ден.

4. Първоначалният срок до падежа представлява времето между датата на инициране и датата на падеж на финансирането. Датата на падежа на финансирането се определя в съответствие с параграф 12 от приложение XXIII. Това означава, че при възможност за избор, какъвто е случаят по параграф 12 от приложение XXIII, първоначалният падеж на финансираната позиция може да бъде по-кратък от времето, което е изтекло от инициирането ѝ.

5. Остатъчният срок до падежа представлява времето между края на периода на докладване и датата на падеж на финансирането. Датата на падежа на финансирането се определя в съответствие с параграф 12 от приложение XXIII.

6. При изчисляването на средно претегления първоначален или остатъчен срок до падежа на влоговете с падеж на следващия ден се счита, че срокът им до падежа е един ден.

7. При изчисляването на първоначалния и остатъчния срок до падежа на финансирането, по което е предвидено предизвестие или клауза за обезсилване или предсрочно теглене в полза на контрагента на институцията, се приема, че предсрочното теглене ще настъпи на първата възможна дата.

8. Приема се, че перпетюитетните пасиви, с изключение на тези с възможност за избор, както е посочено в параграф 12 от приложение XXIII, имат фиксиран първоначален и остатъчен срок до падежа от двадесет години.

9. За изчисляването на процентния праг в образци C 67.00 и C 68.00 по съществена валута институциите използват праг в размер на 1 % от общия размер на пасивите във всички валути.

1.2. Концентрация на финансирането по контрагенти (C 67.00)

1. Институциите следват указанията от настоящия раздел във връзка със събирането на информация относно концентрацията на финансирането по контрагенти на докладващата институция в образец C 67.00.

2. Институциите докладват десетте най-значими контрагенти или група от свързани клиенти — определени в член 4, параграф 1, точка 39 от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато финансирането, получено от един контрагент или група от свързани клиенти, превишава праг от 1 % от общия размер на пасивите, докладвани в раздел 1, редове 020 — 110 от образеца. Контрагентът, докладван в позиция 1.01, представлява най-голямата сума на финансиране, получено от един контрагент или група от свързани клиенти, която превишава прага от 1 % към датата на докладване. Позиция 1.02 е втората по големина над прага от 1 %, а за останалите позиции е аналогично.

3. Информацията за контрагент, принадлежащ към няколко групи от свързани клиенти, се докладва само веднъж в групата с най-големия размер на финансирането.

4. Институциите докладват общия размер на останалата част от финансирането в раздел 2.

5. Общите суми по раздел 1 и раздел 2 са равни на общия размер на финансирането на институцията съгласно нейния счетоводен баланс, докладван в съответствие с рамката за финансова отчетност (FINREP).

6. За всеки контрагент институциите докладват всички колони от 010 до 080.

7. Когато е получено финансиране в повече от един вид продукт, се докладва видът продукт, в който е получен най-голям дял от финансирането. Притежателят на ценните книжа може да бъде идентифициран на базата на полагане на максимални усилия. Когато разполага с информация за притежателя на ценните книжа (в ролята си на банка депозитар), институция взима предвид тази сума при докладването на концентрацията на контрагентите. Когато за притежателя на ценните книжа няма налична информация, съответната сума не е необходимо да се докладва.

8. Указания относно конкретни колони:

Колона	Препратки към правни норми и указания
010	**Име/фирма на контрагента** Името/фирмата на всеки контрагент, от когото е получено финансиране, превишаващо 1 % от общия размер на пасивите, се вписва в колона 010 в низходящ ред, т.е. по реда на размера на полученото финансиране. Посочва се името/фирмата на контрагента — физическо лице или правен субект. Когато контрагентът е правен субект, се вписва пълното наименование на правния субект, от когото произхожда финансирането, включително видът на дружеството в съответствие с националното дружествено право.
015	**Код** Този код представлява идентификатор на реда и трябва да е единствен за всеки ред от таблицата.
020	**Идентификационен код на правен субект (ИКПС)** Идентификационният код на правния субект на контрагента. При идентифицирането на даден контрагент се използва неговият ИКПС, когато такъв съществува.
030	**Сектор на контрагента** Всеки контрагент се разпределя в отделен икономически сектор според класовете икономически сектори съгласно FINREP: i) централни банки; ii) сектори „Държавно управление“; iii) кредитни институции; iv) други финансови предприятия; v) нефинансови предприятия; vi) домакинства. За групите от свързани клиенти не се посочва сектор.
040	**Местопребиваване на контрагента** Използва се двубуквеният код по стандарт ISO 3166-1 на държавата на учредяване на контрагента (включително псевдокодовете по ISO на международните организации, публикувани в най-актуалното издание на наръчника на Евростат относно платежния баланс). За групи от свързани клиенти не се посочва държава.
050	**Вид продукт** За контрагентите, посочени в колона 010, се определя видът продукт, съответстващ на емитирания продукт, в който е получено финансирането, а при смесени видове продукти — продуктът, в който е получен най-голям дял от финансирането, като се използват следните кодове в удебелен шрифт: **UWF** (необезпечено финансиране на едро, получено от финансови клиенти, в т.ч. междубанкови парични средства)

Колона	Препратки към правни норми и указания
	UWNF (необезпечено финансиране на едро, получено от нефинансови клиенти) **SFT** (финансиране, получено по репо споразумения, както са определени в член 4, параграф 1, точка 82 от Регламент (ЕС) № 575/2013) **CB** (финансиране, получено от емитиране на покрити облигации, както са определени в член 129, параграф 4 или 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 или в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО) **ABS** (финансиране, получено от емитиране на ценни книжа, обезпечени с активи, в т.ч. търговски книжа, обезпечени с активи) **IGCP** (финансиране, получено от контрагенти в рамките на групата) **OSWF** (друго обезпечено финансиране на едро) **OFP** (други продукти за финансиране, например финансиране на дребно)
060	**Получена сума** Общият размер на финансирането, получено от посочените в колона 010 контрагенти, се докладва в колона 060, където институциите докладват балансовите стойности.
070	**Среднопретеглен първоначален срок до падежа** За размера на докладваното в колона 060 финансиране, получено от посочения в колона 010 контрагент, в колона 070 се вписва среднопретегленият първоначален срок до падежа (в дни) на това финансиране. Среднопретегленият първоначален срок до падежа се изчислява като средната стойност за първоначалния срок до падежа (в дни) на финансирането, получено от този контрагент. Средната стойност се претегля на базата на размера на различните суми на полученото финансиране спрямо общия размер на финансирането, получено от този контрагент.
080	**Среднопретеглен остатъчен срок до падежа** За размера на докладваното в колона 060 финансиране, получено от посочения в колона 010 контрагент, в колона 080 се вписва среднопретегленият остатъчен срок до падежа (в дни) на това финансиране. Среднопретегленият остатъчен срок до падежа се изчислява като средната стойност за остатъчния срок до падежа (в оставащи дни) на финансирането, получено от този контрагент. Средната стойност се претегля на базата на размера на различните суми на полученото финансиране спрямо общия размер на финансирането, получено от този контрагент.

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

1. Този образец е предназначен за събиране на информация за концентрацията на финансирането по видове продукти на докладващата институция, разпределена по следните видове финансиране съгласно посочените по-долу указания за редовете:

Ред	Препратки към правни норми и указания
010	1. **Финансиране на дребно** Влогове на дребно по смисъла на член 3, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
020	1.1. **в т.ч. безсрочни влогове;** Тази част от финансирането на дребно по ред 010, която представлява безсрочни влогове.
031	1.2. **в т.ч. срочни влогове без възможност за теглене в рамките на следващите 30 дни;** Тази част от финансирането на дребно по ред 010, която представлява срочни влогове без възможност за теглене в рамките на следващите 30 дни.

Ред	Препратки към правни норми и указания
041	1.3. **в т.ч. срочни влогове с възможност за теглене в рамките на следващите 30 дни;** Тази част от финансирането на дребно по ред 010, която представлява срочни влогове с възможност за теглене в рамките на следващите 30 дни.
070	1.4. **в т.ч. спестовни сметки, притежаващи някоя от следните характеристики;** Тази част от финансирането на дребно по ред 010, която представлява спестовни сметки, притежаващи някоя от следните характеристики: — със срок за предизвестие за теглене, по-дълъг от 30 дни; — без срок за предизвестие за теглене, по-дълъг от 30 дни. Този ред не се докладва.
080	1.4.1. **със срок за предизвестие за теглене, по-дълъг от 30 дни;** Тази част от финансирането на дребно по ред 010, която представлява спестовни сметки със срок за предизвестие за теглене, по-дълъг от 30 дни.
090	1.4.2. **без срок за предизвестие за теглене, по-дълъг от 30 дни;** Тази част от финансирането на дребно по ред 010, която представлява спестовни сметки без срок за предизвестие за теглене, по-дълъг от 30 дни.
100	2. **Финансирането на едро се приема, че включва следните елементи:** Всички контрагенти, различни от тези по влоговете на дребно съгласно определението по член 3, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Този ред не се докладва.
110	2.1. **необезпечено финансиране на едро;** Всички контрагенти, различни от тези по влоговете на дребно съгласно определението по член 3, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, когато финансирането е необезпечено.
120	2.1.1. **в т.ч. заеми и влогове от финансови клиенти;** Тази част от финансирането по ред 110, която се състои от заеми и влогове от финансови клиенти. Финансирането от централни банки не се включва в този ред.
130	2.1.2. **в т.ч. заеми и влогове от нефинансови клиенти;** Тази част от финансирането по ред 110, която се състои от заеми и влогове от нефинансови клиенти. Финансирането от централни банки не се включва в този ред.
140	2.1.3. **в т.ч. заеми и влогове от субекти в рамките на групата;** Тази част от финансирането по ред 110, която се състои от заеми и влогове от субекти в рамките на групата. Финансирането на едро от субекти в рамките на групата се докладва само на индивидуална или подконсолидирана основа.
150	2.2. **обезпечено финансиране на едро;** Всички контрагенти, различни от тези по влоговете на дребно съгласно определението по член 3, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, когато финансирането е обезпечено.
160	2.2.1. **в т.ч. сделки за финансиране с ценни книжа;** Тази част от финансирането по ред 150, която е получена по репо споразумения, както са определени в член 4, параграф 1, точка 82 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Ред	Препратки към правни норми и указания
170	2.2.2. **в т.ч. емитиране на покрити облигации;** Тази част от финансирането по ред 150, която е получена от емитиране на покрити облигации, както са определени в член 129, параграф 4 или 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 или в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО.
180	2.2.3. **в т.ч. емитиране на ценни книжа, обезпечени с активи;** Тази част от финансирането по ред 150, която е получена от емитирането на ценни книжа, обезпечени с активи, в т.ч. търговски книжа, обезпечени с активи.
190	2.2.4. **в т.ч. заеми и влогове от субекти в рамките на групата;** Тази част от финансирането по ред 150, която е получена от субекти в рамките на групата. Финансирането на едро от субекти в рамките на групата се докладва само на индивидуална или подконсолидирана основа.

2. За попълването на този образец институциите докладват общия размер на финансирането, получено по всеки вид продукт, което превишава прага от 1 % от общия размер на пасивите.

3. За всеки вид продукт институциите докладват всички колони от 010 до 050.

4. За да се определят видовете продукти, от които е получено финансиране, се използва прагът от 1 % от общия размер на пасивите в съответствие със следното:

   а) прагът от 1 % от общия размер на пасивите се прилага за видовете продукти, посочени в следните редове: 1.1. „Безсрочни влогове“; 1.2. „Срочни влогове без възможност за теглене в рамките на следващите 30 дни“; 1.3. „Срочни влогове с възможност за теглене в рамките на следващите 30 дни“; 1.4. „Спестовни сметки“; 2.1. „Необезпечено финансиране на едро“; 2.2. „Обезпечено финансиране на едро“;

   б) по отношение на изчисляването на прага от 1 % от общия размер на пасивите за ред 1.4 „Спестовни сметки“, прагът се прилага спрямо сбора на 1.4.1 и 1.4.2;

   в) за редове 1. „Финансиране на дребно“ и 2. „Финансиране на едро“, прагът от 1 % от общия размер на пасивите се прилага единствено на съвкупно равнище.

5. Стойностите, докладвани в редове 1. „Финансиране на дребно“, 2.1 „Необезпечено финансиране на едро“, 2.2 „Обезпечено финансиране на едро“, може да включват по-широки типове продукти от базисните позиции, докладвани „в т.ч.“

6. Указания относно конкретни колони:

Колона	Препратки към правни норми и указания
010	**Получена балансова сума** Балансовата стойност на финансирането, получено по всяка от категориите продукти, изброени в колона „Име на продукта“, се докладва в колона 010 от образеца.
020	**Сума, обхванатата от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 2014/49/ЕС или еквивалентна схема за гарантиране на депозитите в трета държава** Тази част от общия размер на докладваното в колона 010 финансиране, получено по всяка от категориите продукти, изброени в колона „Име на продукта“, чиято сума е обхванатата от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 2014/49/ЕС или еквивалентна схема за гарантиране на депозитите в трета държава. Забележка: сумите, докладвани в колони 020 и 030 за всяка една от категориите продукти, изброени в колона „Име на продукта“, са равни на общата получена сума, докладвана в колона 010.

Колона	Препратки към правни норми и указания
030	**Сума, която не е обхванатa от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 2014/49/ЕС или еквивалентна схема за гарантиране на депозитите в трета държава** Тази част от общия размер на докладваното в колона 010 финансиране, получено по всяка от категориите продукти, изброени в колона „Име на продукта“, чиято сума не е обхванатa от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 2014/49/ЕС или еквивалентна схема за гарантиране на депозитите в трета държава. Забележка: сумите, докладвани в колони 020 и 030 за всяка една от категориите продукти, изброени в колона „Име на продукта“, са равни на общата получена сума, докладвана в колона 010.
040	**Среднопретеглен първоначален срок до падежа** За размера на докладваното в колона 010 финансиране, получено по категориите продукти, изброени в колона „Име на продукта“, в колона 040 се вписва среднопретегленият първоначален срок до падежа (в дни) на това финансиране. Среднопретегленият първоначален срок до падежа се изчислява като средната стойност за първоначалния срок до падежа (в дни) на финансирането, получено по този вид продукт. Средната стойност се претегля на базата на размера на различните суми на полученото финансиране спрямо общия размер на финансирането, получено от всички емисии на този вид продукт.
050	**Среднопретеглен остатъчен срок до падежа** За размера на докладваното 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. Среднопретегленият остатъчен срок до падежа се изчислява като средната стойност за остатъчния срок до падежа (в дни) на финансирането, получено по този вид продукт. Средната стойност се претегля на базата на размера на различните суми на полученото финансиране спрямо общия размер на финансирането, получено от всички емисии на този вид продукт.

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

1. В образец C 69.00 институциите предоставят информация за обема на операциите и платените от тях цени за финансирането, получено през периода на докладване и налично към края на този период, според следните първоначални срокове до падежа:

   а) овърнайт — в колони 010 и 020;

   б) по-голям от овърнайт и по-малък или равен на 1 седмица — в колони 030 и 040;

   в) по-голям от 1 седмица и по-малък или равен на 1 месец — в колони 050 и 060;

   г) по-голям от 1 месец и по-малък или равен на 3 месеца — в колони 070 и 080;

   д) по-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 6 месеца — в колони 090 и 100;

   е) по-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 1 година — в колони 110 и 120;

   ж) по-голям от 1 година и по-малък или равен на 2 години — в колони 130 и 140;

   з) по-голям от 2 година и по-малък или равен на 5 години — в колони 150 и 160;

   и) по-голям от 5 година и по-малък или равен на 10 години — в колони 170 и 180.

2. За определянето на срока до падежа на полученото финансиране институциите не вземат предвид периода между датата на сделката и датата на сетълмента, например тримесечен пасив със сетълмент след две седмици се докладва с тримесечен срок до падежа (колони 070 и 080).

3. Спредът, докладван в лявата колона на всеки времеви интервал, е един от следните:

а) спредът, дължим от институцията за пасиви със срок, по-малък или равен на една година, в случай на замяна с референтния овърнайт индекс за съответната валута не по-късно от края на работното време в деня на сделката;

б) спредът, дължим от дружеството при емитирането на пасиви с първоначален срок до падежа, надхвърлящ една година, в случай на замяна с референтния 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 сделката.

Единствено за целите на изчисляването на спреда по точки а) и б) по-горе, въз основа на натрупания опит институцията може да определи първоначалния срок до падежа, като според случая взима или не взима предвид възможността за избор.

4. Спредовете се докладват в базисни пунктове с отрицателен знак, в случай че новото финансиране е по-евтино отколкото при съответния референтен процент. Те се изчисляват въз основа на среднопретеглените стойности.

5. За определянето на средния дължим спред по няколко емисии/влогове/заеми 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 процента по пасива минус процента по суапа.

6. Размерът на полученото финансиране в рамките на категориите, изброени в колона „Позиция“, се докладва в колона „Обем“ на съответния времеви интервал.

7. В колона „Обем“ институциите посочват сумите, представляващи балансовата стойност на полученото ново финансиране, в съответния времеви интервал според първоначалния срок до падежа.

8. За задбалансовите ангажименти, както за всички други позиции, институциите докладват единствено съответните стойности, отразени в счетоводния баланс. Задбалансовите ангажименти, предоставени на институцията, се докладват в C69.00 единствено след усвояване. При усвояване обемът и спредът, които следва да се докладват, са усвоената сума и съответният спред към края на периода на докладване. Когато усвояването не може да бъде подновено по преценка на институцията, се докладва фактическият му срок до падежа. Когато институцията вече е усвоила част от този механизъм към края на предходния период на докладване и впоследствие увеличава използването на механизма се докладва само допълнително усвоената сума.

9. Депозитите от клиенти на дребно обхващат депозитите по смисъла на член 3, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

10. За подновеното през периода на докладване финансиране, което все още не е погасено в края на този период, се докладва средната стойност на спредовете, приложими към този момент (т.е. края на периода на докладване). За целите на образец C69.00 се считат, че финансирането, което е било подновено и все още съществува към края на периода на докладване, представлява ново финансиране.

11. Чрез дерогация от посоченото в останалата част на раздел 1.4 обемът и спредът на безсрочните влогове се докладват само когато вложителят е нямал безсрочен влог в предходния периода на докладване или когато сумата на влога се е увеличила в сравнение с предходната референтна дата, в който случай увеличението следва да се третира като ново финансиране. Докладва се спредът към края на периода.

12. Ако няма информация, която да се докладва, полетата за спредовете се оставят празни.

13. Указания относно отделните редове:

Ред	Препратки към правни норми и указания
010	1 **Общ размер на финансирането** Общият обем и среднопретегленият спред на цялото финансиране се изчисляват за всеки от посочените по-долу срокове: а) овърнайт (колони 010 и 020); б) по-голям от овърнайт и по-малък или равен на 1 седмица — в колони 030 и 040; в) по-голям от 1 седмица и по-малък или равен на 1 месец — в колони 050 и 060; г) по-голям от 1 месец и по-малък или равен на 3 месеца — в колони 070 и 080; д) по-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 6 месеца — в колони 090 и 100; е) по-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 1 година — в колони 110 и 120; ж) по-голям от 1 година и по-малък или равен на 2 години — в колони 130 и 140; з) по-голям от 2 година и по-малък или равен на 5 години — в колони 150 и 160; и) по-голям от 5 година и по-малък или равен на 10 години — в колони 170 и 180.
020	1.1 **в т.ч.: Финансиране на дребно** От общия размер на финансирането, докладвано по позиция 1, се посочват общият обем и среднопретегленият спред на полученото финансиране на дребно.
030	1.2 **в т.ч.: Необезпечено финансиране на едро** От общия размер на финансирането, докладвано по позиция 1, се посочват общият обем и среднопретегленият спред на полученото финансиране на дребно.
040	1.3 **в т.ч.: Обезпечено финансиране** От общия размер на финансирането, докладвано по позиция 1, се посочват общият обем и среднопретегленият спред на полученото обезпечено финансиране.
050	1.4 **в т.ч.: първостепенни необезпечени ценни книжа** От общия размер на финансирането, докладвано по позиция 1, се посочват общият обем и среднопретегленият спред на получените първостепенни необезпечени ценни книжа.
060	1.5 **в т.ч.: покрити облигации** От общия размер на финансирането, докладвано по позиция 1, се посочват общият обем и среднопретегленият 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, вкл. търговски книжа, обезпечени с активи** От общия размер на финансирането, докладвано по позиция 1, се посочват общият обем и среднопретегленият спред на емитираните ценни книжа, обезпечени с активи, включително търговски книжа, обезпечени с активи.

1.5. Подновяване на финансирането (C 70.00)

1. Този образец е предназначен за събиране на информация относно обема на средствата с настъпващ падеж и полученото ново финансиране, т.е. „подновяването на финансирането“, ежедневно в рамките на месеца, предхождащ датата на докладване.

2. Финансирането с настъпващ падеж се докладва, в календарни дни, от институциите в следните времеви интервали според първоначалния срок до падежа:

   а) овърнайт — в колони 010—040;

   б) между 1 и 7 дни — в колони 050—080;

   в) между 7 и 14 дни — в колони 090—120;

   г) между 14 дни и 1 месец — в колони 130—160;

   д) между 1 и 3 месеца — в колони 170—200;

   е) между 3 и 6 месеца — в колони 210—240;

   ж) повече от 6 месеца — в колони 250—280.

3. За всеки времеви интервал, описан в параграф 2 по-горе, сумата с настъпващ падеж се докладва в лявата колона, подновеното финансиране — в колона „Подновяване“, получените нови средства — в колона „Ново финансиране“, а нетната разлика между, от една страна, новите средства плюс подновеното финансиране минус средствата с настъпващ падеж, от друга — в дясната колона.

4. Общият размер на нетните парични потоци се докладва в колона 290 и е равен на сбора от всички колони, в които е докладвана нетна разлика, с номера 040, 080, 120, 160, 200, 240 и 280.

5. Средният срок на финансирането, в дни, за средства с настъпващ падеж се докладва в колона 300.

6. Средният срок на финансирането, в дни, за подновено финансиране се докладва в колона 310.

7. Средният срок на финансирането, в дни, за нови срочни средства се докладва в колона 320.

8. Сумата в колона „Настъпващ падеж“ включва всички пасиви, които договорно е можело да бъдат изтеглени от доставчика на финансирането или са били дължими към съответния ден през периода на докладване. Докладва се винаги с положителен знак.

9. Сумата в колона „Подновяване“ включва сумата с настъпващ падеж съгласно определението в параграфи 2 и 3, която остава в институцията към съответния ден през периода на докладване. Ако срокът до падежа на финансиране се е променил поради подновяване, сумата в колона „Подновяване“ се докладва в съответния времеви интервал според новия срок до падежа.

10. Сумата в колона „Ново финансиране“ включва фактическите входящи потоци на финансиране към съответния ден през периода на докладване. Докладва се винаги с положителен знак.

11. Чрез сумата в колона „Нетна разлика“ се представя промяната на финансирането в рамките на съответния падежен интервал към съответния ден през периода ма докладване. Изчислява се като към новите средства се добави подновеното финансиране минус средствата с настъпващ падеж.

12. Указания относно конкретни колони:

Колона	Препратки към правни норми и указания
010—040	**Овърнайт** Общият размер на финансирането, чийто падеж настъпва на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — овърнайт, се докладва в колона 010 под идентификационни номера 1.1—1.31. За месеци с по-малко от 31 дни, както и за уикенди, редовете, които не са от значение, се оставят празни. Общият размер на финансирането, подновено на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — овърнайт, се докладва в колона 020 под идентификационни номера 1.1—1.31. Общият размер на новото финансиране, получено на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — овърнайт, се докладва в колона 030 под идентификационни номера 1.1—1.31. Нетната разлика между, от една страна, ежедневното финансиране с настъпващ падеж и, от друга, подновеното плюс полученото ново ежедневно финансиране се докладва в колона 040 под идентификационни номера 1.1—1.31.

Колона	Препратки към правни норми и указания
050—080	**> 1 ден ≤ 7 дни** Общият размер на финансирането, чийто падеж настъпва на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между един ден и една седмица, се докладва в колона 050 под идентификационни номера 1.1—1.31. За месеци с по-малко от 31 дни, както и за уикенди, редовете, които не са от значение, се оставят празни. Общият размер на финансирането, подновено на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между един ден и една седмица, се докладва в колона 060 под идентификационни номера 1.1—1.31. Общият размер на новото финансиране, получено на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между един ден и една седмица, се докладва в колона 70 под идентификационни номера 1.1—1.31. Нетната разлика между, от една страна, финансирането с настъпващ падеж и, от друга, подновеното плюс полученото ново финансиране се докладва в колона 080 под идентификационни номера 1.1—1.31.
090—120	**> 7 дни ≤ 14 дни** Общият размер на финансирането, чийто падеж настъпва на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между една седмица и две седмици, се докладва в колона 090 под идентификационни номера 1.1—1.31. За месеци с по-малко от 31 дни, както и за уикенди, редовете, които не са от значение, се оставят празни. Общият размер на финансирането, подновено на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между една седмица и две седмици, се докладва в колона 100 под идентификационни номера 1.1—1.31. Общият размер на новото финансиране, получено на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между една седмица и две седмици, се докладва в колона 110 под идентификационни номера 1.1—1.31. Нетната разлика между, от една страна, финансирането с настъпващ падеж и, от друга, подновеното плюс полученото ново финансиране се докладва в колона 120 под идентификационни номера 1.1—1.31.
130—160	**> 14 дни ≤ 1 месец** Общият размер на финансирането, чийто падеж настъпва на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между две седмици и един месец, се докладва в колона 130 под идентификационни номера 1.1—1.31. За месеци с по-малко от 31 дни, както и за уикенди, редовете, които не са от значение, се оставят празни. Общият размер на финансирането, подновено на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между две седмици и един месец, се докладва в колона 140 под идентификационни номера 1.1—1.31. Общият размер на новото финансиране, получено на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между две седмици и един месец, се докладва в колона 150 под идентификационни номера 1.1—1.31. Нетната разлика между, от една страна, финансирането с настъпващ падеж и, от друга, подновеното плюс полученото ново финансиране се докладва в колона 160 под идентификационни номера 1.1—1.31.
170—200	**> 1 месец ≤ 3 месеца** Общият размер на финансирането, чийто падеж настъпва на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между един месец и три месеца, се докладва в колона 170 под идентификационни номера 1.1—1.31. За месеци с по-малко от 31 дни, както и за уикенди, редовете, които не са от значение, се оставят празни. Общият размер на финансирането, подновено на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между един месец и три месеца, се докладва в колона 180 под идентификационни номера 1.1—1.31. Общият размер на новото финансиране, получено на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между един месец и три месеца, се докладва в колона 190 под идентификационни номера 1.1—1.31. Нетната разлика между, от една страна, финансирането с настъпващ падеж и, от друга, подновеното плюс полученото ново финансиране се докладва в колона 200 под идентификационни номера 1.1—1.31.

Колона	Препратки към правни норми и указания
210—240	**> 3 месеца ≤ 6 месеца** Общият размер на финансирането, чийто падеж настъпва на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между три месеца и шест месеца, се докладва в колона 210 под идентификационни номера 1.1—1.31. За месеци с по-малко от 31 дни, както и за уикенди, редовете, които не са от значение, се оставят празни. Общият размер на финансирането, подновено на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между три месеца и шест месеца, се докладва в колона 220 под идентификационни номера 1.1—1.31. Общият размер на новото финансиране, получено на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между три месеца и шест месеца, се докладва в колона 230 под идентификационни номера 1.1—1.31. Нетната разлика между, от една страна, финансирането с настъпващ падеж и, от друга, подновеното плюс полученото ново финансиране се докладва в колона 240 под идентификационни номера 1.1—1.31.
250—280	**> 6 месеца** Общият размер на финансирането, чийто падеж настъпва на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — над шест месеца, се докладва в колона 250 под идентификационни номера 1.1—1.31. За месеци с по-малко от 31 дни, както и за уикенди, редовете, които не са от значение, се оставят празни. Общият размер на финансирането, подновено на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — над шест месеца, се докладва в колона 260 под идентификационни номера 1.1—1.31. Общият размер на новото финансиране, получено на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — над шест месеца, се докладва в колона 270 под идентификационни номера 1.1—1.31. Нетната разлика между, от една страна, финансирането с настъпващ падеж и, от друга, подновеното плюс полученото ново финансиране се докладва в колона 280 под идентификационни номера 1.1—1.31.
290	**Общо нетни парични потоци** Общият размер на нетните парични потоци се докладва в колона 290 и е равен на сбора от всички колони, в които е посочена нетна разлика, с номера 040, 080, 120, 160, 200, 240, 280.
300—320	**Среден срок (в дни)** Среднопретегленият срок, в дни, на всички средства с настъпващ падеж се докладва в колона 300. Среднопретегленият срок, в дни, на подновеното финансиране се докладва в колона 310, а среднопретегленият срок, в дни, на новото финансиране се докладва в колона 320.“

ПРИЛОЖЕНИЕ VIII

„ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV

ОТЧИТАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ

ОБРАЗЦИ ЗА ЛИКВИДНОСТ		
Номер на образеца	**Код на образеца**	**Наименование на образеца/групата образци**
ОБРАЗЦИ ЗА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ		
		ЧАСТ I – ЛИКВИДНИ АКТИВИ
72	C 72.00	ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ – ЛИКВИДНИ АКТИВИ
		ЧАСТ II – ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ
73	C 73.00	ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ – ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ
		ЧАСТ III – ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ
74	C 74.00	ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ – ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ
		ЧАСТ IV – ЗАМЯНА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ
75	C 75.01	ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ – ЗАМЯНА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ
		ЧАСТ V – ИЗЧИСЛЕНИЯ
76	C 76.00	ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ – ИЗЧИСЛЕНИЯ
		ЧАСТ VI – ОБХВАТ НА КОНСОЛИДАЦИЯТА
77	C 77.00	ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ – ОБХВАТ

С 72.00 – ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ – ЛИКВИДНИ АКТИВИ

Валута	

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Размер/пазарна стойност	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Стойност в съответствие с член 9:
			010	020	030	040
010	1	**ОБЩО НЕКОРИГИРАНИ ЛИКВИДНИ АКТИВИ**				
020	1.1	**Общо некоригирани активи от ниво 1**				
030	1.1.1	Общо некоригирани активи от НИВО 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации				
040	1.1.1.1	Монети и банкноти		1,00		
050	1.1.1.2	Резерви на централната банка с възможност за изтегляне		1,00		
060	1.1.1.3	Активи на централна банка		1,00		
070	1.1.1.4	Активи на централно правителство		1,00		
080	1.1.1.5	Активи на регионално правителство/местни органи на власт		1,00		
090	1.1.1.6	Активи на субект от публичния сектор		1,00		
100	1.1.1.7	Активи на централно правителство и централна банка в местна и чуждестранна валута, които могат да се признаят		1,00		
110	1.1.1.8	Активи на кредитна институция (защитени от правителството на държава членка, насърчителен заемодател)		1,00		
120	1.1.1.9	Активи на многостранна банка за развитие и международни организации		1,00		
130	1.1.1.10	Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисните активи са монети/банкноти или експозиция към централна банка		1,00		
140	1.1.1.11	Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисните са активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации		0,95		

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Размер/пазарна стойност	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Стойност в съответствие с член 9:
			010	020	030	040
150	1.1.1.12	Алтернативни подходи към ликвидността: Кредитно улеснение на централна банка		1,00		
160	1.1.1.13	Централни институции: активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител				
170	1.1.1.14	Алтернативни подходи към ликвидността: Активи от ниво 2A, признати като ниво 1		0,80		
180	1.1.2	Общо некоригирани изключително висококачествени покрити облигации от НИВО 1				
190	1.1.2.1	Изключително висококачествени покрити облигации		0,93		
200	1.1.2.2	Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисните активи са изключително висококачествени покрити облигации		0,88		
210	1.1.2.3	Централни институции: изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител				
220	1.2	**Общо некоригирани активи от ниво 2**				
230	1.2.1	Общо некоригирани активи от ниво 2A				
240	1.2.1.1	Активи на регионално правителство/местни органи на власт или субект от публичния сектор (държава членка, рисково тегло 20 %)		0,85		
250	1.2.1.2	Активи на централна банка или централно/регионално правителство или местни органи на власт, или субект от публичния сектор (трета държава, рисково тегло 20 %)		0,85		
260	1.2.1.3	Висококачествени покрити облигации (втора степен на кредитно качество)		0,85		
270	1.2.1.4	Висококачествени покрити облигации (трета държава, първа степен на кредитно качество)		0,85		
280	1.2.1.5	Корпоративни дългови ценни книжа (първа степен на кредитно качество)		0,85		
290	1.2.1.6	Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисните активи са активи от ниво 2A		0,80		

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Размер/пазарна стойност	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Стойност в съответствие с член 9:
			010	020	030	040
300	1.2.1.7	Централни институции: активи от ниво 2А, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител				
310	1.2.2	Общо некоригирани активи от НИВО 2Б				
320	1.2.2.1	Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни, първа степен на кредитно качество)		0,75		
330	1.2.2.2	Обезпечени с активи ценни книжа (автомобилни, първа степен на кредитно качество)		0,75		
340	1.2.2.3	Висококачествени покрити облигации (рисково тегло 35 %)		0,70		
350	1.2.2.4	Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)		0,65		
360	1.2.2.5	Корпоративни дългови ценни книжа (степен на кредитно качество 2/3)		0,50		
370	1.2.2.6	Корпоративни дългови ценни книжа — нелихвоносни активи (държани от кредитни институции по свързани с вероизповеданието причини) (степен на кредитно качество 1/2/3)		0,50		
380	1.2.2.7	Акции (основен борсов индекс)		0,50		
390	1.2.2.8	Нелихвоносни активи (държани от кредитни институции по свързани с вероизповеданието причини) (степен на кредитно качество 3—5)		0,50		
400	1.2.2.9	Ликвидни улеснения с ограничено ползване и с поето задължение от централна банка		1,00		
410	1.2.2.10	Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисните активи са обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)		0,70		
420	1.2.2.11	Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисните активи са висококачествени покрити облигации (рисково тегло 35 %)		0,65		
430	1.2.2.12	Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисните активи са обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)		0,60		

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Размер/пазарна стойност	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Стойност в съответствие с член 9:
			010	020	030	040
440	1.2.2.13	Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисните активи са корпоративни дългови ценни книжа (степен на кредитно качество 2/3), акции (основен борсов индекс) или нелихвоносни активи (държани от кредитни институции по свързани с вероизповеданието причини) (степен на кредитно качество 3—5)		0,45		
450	1.2.2.14	Влогове от член на мрежата в централна институция (инвестиция без поемане на задължение)		0,75		
460	1.2.2.15	Ликвидно финансиране достъпно за член на мрежата от централната институция (неопределено обезпечаване)		0,75		
470	1.2.2.16	Централни институции: активи от ниво 2Б, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител				
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ						
485	**2**	**Влогове от член на мрежата в централна институция (инвестиция с поемане на задължение)**				
580	**3**	**Активи от ниво 1/2А/2Б, изключени поради свързани с валутата причини**				
590	**4**	**Активи от ниво 1/2А/2Б, изключени по оперативни причини, с изключение на свързани с валутата причини**				

С 73.00 – ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ – ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ

Валута	

			Размер	Пазарна стойност на предоставено-то обезпече-ние	Стойност на предоставено обезпечение в съответствие с член 9	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящ поток
Ред	**Идентифи-кационен номер**	**Позиция**	010	020	030	040	050	060
010	**1**	**ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ**						
020	**1.1**	**Изходящи потоци от необезпечени сделки/влогове**						
030	1.1.1	Влогове на дребно						
035	1.1.1.1	Влогове, изключени от изчисляването на изходящите потоци				0,00		
040	1.1.1.2	влогове в случаите, когато е договорено прехвърляне в рамките на следващите 30 дни				1,00		
050	1.1.1.3	влогове, за които се прилагат по-високи изходящи потоци						
060	1.1.1.3.1	категория 1				0,10-0,15		
070	1.1.1.3.2	категория 2				0,15-0,20		
080	1.1.1.4	стабилни влогове				0,05		
090	1.1.1.5	дерогирани стабилни влогове				0,03		
100	1.1.1.6	влогове в трети държави, където се прилага по-висок изходящ поток						
110	1.1.1.7	други влогове на дребно				0,10		
120	1.1.2	Оперативни влогове						
130	1.1.2.1	поддържани за клиринг, попечителство или управление на парични средства, или други сравними услуги в рамките на установено оперативно взаимоотношение						
140	1.1.2.1.1	необхванати от СГД				0,05		
150	1.1.2.1.2	необхванати от СГД				0,25		

			Размер	Пазарна стойност на предоставено-то обезпече-ние	Стойност на предоставено обезпечение в съответствие с член 9	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящ поток
Ред	**Идентифи-кационен номер**	**Позиция**	010	020	030	040	050	060
160	1.1.2.2	поддържани в обхвата на институционални защитни схеми (ИЗС) или кооперативна мрежа						
170	1.1.2.2.1	нетретирани като ликвидни активи за институцията вложител				0,25		
180	1.1.2.2.2	третирани като ликвидни активи за кредитната институция вложител				1,00		
190	1.1.2.3	поддържани в рамките на установено оперативно взаимоотношение (друго) с нефинансови клиенти				0,25		
200	1.1.2.4	поддържани, за да се ползват услуги по парични клиринговиоперации и услуги от централна кредитна институция в рамките на мрежа				0,25		
203	1.1.3	Превишение на оперативни влогове						
204	1.1.3.1	влогове на финансови клиенти				1,00		
205	1.1.3.2	влогове от други клиенти						
206	1.1.3.2.1	необхванати от СГД				0,20		
207	1.1.3.2.2	необхванати от СГД				0,40		
210	1.1.4	Неоперативни влогове						
220	1.1.4.1	влогове от кореспондентско банкиране и от предоставянето на основни посреднически услуги				1,00		
230	1.1.4.2	влогове на финансови клиенти				1,00		
240	1.1.4.3	влогове от други клиенти						
250	1.1.4.3.1	необхванати от СГД				0,20		
260	1.1.4.3.2	необхванати от СГД				0,40		

			Размер	Пазарна стойност на предоставено-то обезпече-ние	Стойност на предоставено обезпечение в съответствие с член 9	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящ поток
Ред	**Идентифи-кационен номер**	**Позиция**	010	020	030	040	050	060
270	1.1.5	Допълнителни изходящи потоци						
280	1.1.5.1	обезпечение, различно от активи от ниво 1, предоставени по деривати				0,20		
290	1.1.5.2	обезпечение с активи от ниво 1, изключително висококачествени покрити облигации, предоставени по деривати				0,10		
300	1.1.5.3	съществени изходящи потоци поради влошаване на собственото кредитно качество				1,00		
310	1.1.5.4	въздействие на сценарий на неблагоприятно развитие на пазарните условия върху сделки с деривати				1,00		
340	1.1.5.5	изходящи потоци от деривати				1,00		
350	1.1.5.6	къси позиции						
360	1.1.5.6.1	обхванати от обезпечени сделки за финансиране с ценни книжа				0,00		
370	1.1.5.6.2	други				1,00		
380	1.1.5.7	изискуем излишък по обезпечението				1,00		
390	1.1.5.8	дължимо обезпечение				1,00		
400	1.1.5.9	обезпечение с ликвиден актив, заменяемо за неликвидни активи				1,00		
410	1.1.5.10	загуба на финансиране по структурирани финансови дейности						
420	1.1.5.10.1	структурирани финансови инструменти				1,00		
430	1.1.5.10.2	механизми за финансиране				1,00		
450	1.1.5.11	вътрешно нетиране на позициите на клиента				0,50		
460	1.1.6	Улеснения с поето задължение						

			Размер	Пазарна стойност на предоставеното обезпечение	Стойност на предоставено обезпечение в съответствие с член 9	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящ поток
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	010	020	030	040	050	060
470	1.1.6.1	кредитни улеснения						
480	1.1.6.1.1	за клиенти на дребно				0,05		
490	1.1.6.1.2	за нефинансови клиенти, различни от клиентите на дребно				0,10		
500	1.1.6.1.3	за кредитни институции						
510	1.1.6.1.3.1	за финансиране на насърчителни заеми на клиенти на дребно				0,05		
520	1.1.6.1.3.2	за финансиране на насърчителни заеми на нефинансови клиенти				0,10		
530	1.1.6.1.3.3	други				0,40		
540	1.1.6.1.4	за регулирани финансови институции, различни от кредитни институции				0,40		
550	1.1.6.1.5	в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране						
560	1.1.6.1.6	в рамките на ИЗС или кооперативна мрежа, третирани като ликвидни активи от институцията вложител				0,75		
570	1.1.6.1.7	за други финансови клиенти				1,00		
580	1.1.6.2	ликвидно улеснение						
590	1.1.6.2.1	за клиенти на дребно				0,05		
600	1.1.6.2.2	за нефинансови клиенти, различни от клиентите на дребно				0,30		
610	1.1.6.2.3	за фондове за лично инвестиране				0,40		
620	1.1.6.2.4	за дружества със специална цел — секюритизация						

			Размер	Пазарна стойност на предоставеното обезпечение	Стойност на предоставено обезпечение в съответствие с член 9	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящ поток
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	010	020	030	040	050	060
630	1.1.6.2.4.1	за придобиване на активи, различни от ценни книжа от нефинансови клиенти				0,10		
640	1.1.6.2.4.2	други				1,00		
650	1.1.6.2.5	за кредитни институции						
660	1.1.6.2.5.1	за финансиране на насърчителни заеми на клиенти на дребно				0,05		
670	1.1.6.2.5.2	за финансиране на насърчителни заеми на нефинансови клиенти				0,30		
680	1.1.6.2.5.3	други				0,40		
690	1.1.6.2.6	в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране						
700	1.1.6.2.7	в рамките на ИЗС или кооперативна мрежа, третирани като ликвидни активи от институцията вложител				0,75		
710	1.1.6.2.8	за други финансови клиенти				1,00		
720	1.1.7	Други продукти и услуги						
731	1.1.7.1	Финансови улеснения без поето задължение						
740	1.1.7.2	неусвоени заеми и аванси към контрагенти на едро						
750	1.1.7.3	ипотеки, които са одобрени, но все още не са усвоени						
760	1.1.7.4	кредитни карти						
770	1.1.7.5	овърдрафт						
780	1.1.7.6	планирани изходящи потоци, свързани с подновяване или удължаване на нови кредити на дребно или на едро						

			Размер	Пазарна стойност на предоставено-то обезпече-ние	Стойност на предоставено обезпечение в съответствие с член 9	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящ поток
Ред	**Идентифи-кационен номер**	**Позиция**	010	020	030	040	050	060
850	1.1.7.7	задължения по договори за деривати						
860	1.1.7.8	продукти за търговско финансиране, водещи до задбалансови позиции						
870	1.1.7.9	други						
885	1.1.8	Други задължения и поети ангажименти						
890	1.1.8.1	задължения, произтичащи от оперативни разходи				0,00		
900	1.1.8.2	задължения под формата на дългови ценни книжа, ако не са третирани като влогове на дребно				1,00		
912	1.1.8.4	превишаване на финансирането за нефинансови клиенти						
913	1.1.8.4.1	превишаване на финансирането за клиенти на дребно				1,00		
914	1.1.8.4.2	превишаване на финансирането за нефинансови предприятия				1,00		
915	1.1.8.4.3	превишаване на финансирането за централни правителства, МБР (многостранни банки за развитие) и СПС (субекти от публичния сектор)				1,00		
916	1.1.8.4.4	превишаване на финансирането за други юридически субекти				1,00		
917	1.1.8.5	получени в заем активи при липса на обезпечение				1,00		
918	1.1.8.6	други				1,00		
920	**1.2**	**Изходящи потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар**						
930	1.2.1	Контрагентът е централна банка						
940	1.2.1.1	обезпечение от ниво 1 с изключение на изключително висококачествени покрити облигации				0,00		
945	1.2.1.1.1	от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания						

			Размер	Пазарна стойност на предоставеното обезпечение	Стойност на предоставено обезпечение в съответствие с член 9	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящ поток
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	010	020	030	040	050	060
950	1.2.1.2	обезпечение от ниво 1, изключително висококачествени покрити облигации				0,00		
955	1.2.1.2.1	от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания						
960	1.2.1.3	обезпечение от ниво 2А				0,00		
965	1.2.1.3.1	от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания						
970	1.2.1.4	обезпечение от ниво 2Б под формата на обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)				0,00		
975	1.2.1.4.1	от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания						
980	1.2.1.5	покрити облигации от ниво 2Б				0,00		
985	1.2.1.5.1	от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания						
990	1.2.1.6	обезпечение от ниво 2Б под формата на обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)				0,00		
995	1.2.1.6.1	от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания						
1000	1.2.1.7	обезпечение с други активи от ниво 2Б				0,00		
1005	1.2.1.7.1	от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания						
1010	1.2.1.8	обезпечение с неликвидни активи				0,00		
1020	1.2.2	Контрагентът не е централна банка						
1030	1.2.2.1	обезпечение от ниво 1 с изключение на изключително висококачествени покрити облигации				0,00		
1035	1.2.2.1.1	от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания						

			Размер	Пазарна стойност на предоставеното обезпечение	Стойност на предоставено обезпечение в съответствие с член 9	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящ поток
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	010	020	030	040	050	060
1040	1.2.2.2	обезпечение от ниво 1, изключително висококачествени покрити облигации				0,07		
1045	1.2.2.2.1	от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания						
1050	1.2.2.3	обезпечение от ниво 2А				0,15		
1055	1.2.2.3.1	от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания						
1060	1.2.2.4	обезпечение от ниво 2Б под формата на обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)				0,25		
1065	1.2.2.4.1	от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания						
1070	1.2.2.5	покрити облигации от ниво 2Б				0,30		
1075	1.2.2.5.1	от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания						
1080	1.2.2.6	обезпечение от ниво 2Б под формата на обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)				0,35		
1085	1.2.2.6.1	от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания						
1090	1.2.2.7	обезпечение с други активи от ниво 2Б				0,50		
1095	1.2.2.7.1	от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания						
1100	1.2.2.8	обезпечение с неликвидни активи				1,00		
1130	**1.3**	**Общо изходящи потоци от операции по замяна на обезпечения**						

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Размер	Пазарна стойност на предоставеното обезпечение	Стойност на предоставено обезпечение в съответствие с член 9	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящ поток
			010	020	030	040	050	060
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ								
1170	**2**	**Изходящи ликвидни потоци, които трябва да бъдат нетирани от взаимозависими входящи потоци**						
	3	**Оперативни влогове, поддържани за услуги по клиринг, попечителство или управление на парични средства, или други сравними услуги в рамките на установено оперативно взаимоотношение**						
1180	3.1	предоставени от кредитни институции						
1190	3.2	предоставени от финансови клиенти, различни от кредитни институции						
1200	3.3	предоставени от централни правителства, централни банки, МБР и СПС						
1210	3.4	предоставени от други клиенти						
	4	**Изходящи потоци в рамките на групата или институционални защитни схеми**						
1290	4.1	от които: за финансови клиенти						
1300	4.2	от които: за нефинансови клиенти						
1310	4.3	от които: обезпечени						
1320	4.4	от които: кредитни улеснения без преференциално третиране						
1330	4.5	от които: ликвидни улеснения без преференциално третиране						
1340	4.6	от които: оперативни влогове						
1345	4.7	от които: превишение на оперативни влогове						
1350	4.8	от които: неоперативни влогове						

			Размер	Пазарна стойност на предоставено-то обезпече-ние	Стойност на предоставено обезпечение в съответствие с член 9	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящ поток
Ред	**Идентифи-кационен номер**	**Позиция**	010	020	030	040	050	060
1360	4.9	от които: задължения под формата на дългови ценни книжа, ако не са третирани като влогове на дребно						
1370	**5**	**Валутни изходящи потоци**						
	6	**Обезпечени сделки по финансиране, освободени от изискванията на член 17, параграфи 2 и 3**						
1400	6.1	от които: обезпечени с активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации						
1410	6.2	от които: обезпечени с активи от ниво 1, изключително висококачествени покрити облигации						
1420	6.3	от които: обезпечени с активи от ниво 2А						
1430	6.4	от които: обезпечени с активи от ниво 2Б						
1440	6.5	от които: обезпечени с неликвидни активи						

С 74.00 – ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ – ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ

Валута	

			Размер			Пазарна стойност на полученото обезпечение			Стандартно тегло
			За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	
Ред	Идентификационен номер	Позиция	010	020	030	040	050	060	070
010	**1**	**ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ**							
020	**1.1**	**Входящи потоци от необезпечени сделки/влогове**							
030	1.1.1	вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки)							
040	1.1.1.1	вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки), несъответстващи на изплащането на главницата							1,00
050	1.1.1.2	други вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки)							
060	1.1.1.2.1	вземания към клиенти на дребно							0,50
070	1.1.1.2.2	вземания към нефинансови предприятия							0,50
080	1.1.1.2.3	вземания към централни правителства, многостранни банки за развитие и субекти от публичния сектор							0,50
090	1.1.1.2.4	вземания към други юридически субекти							0,50
100	1.1.2	вземания към централни банки и финансови клиенти							
110	1.1.2.1	вземания към финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове							

			Размер			Пазарна стойност на полученото обезпечение			Стандартно тегло
			За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**	**070**
120	1.1.2.1.1	вземания към финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове, когато кредитната институция е в състояние да установи съответна ставка за симетричен входящ поток							
130	1.1.2.1.2	вземания към финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове, когато кредитната институция не е в състояние да установи съответна ставка за симетричен входящ поток							0,05
140	1.1.2.2	вземания към централни банки и финансови клиенти, които не са класифицирани като оперативни влогове							
150	1.1.2.2.1	вземания към централни банки							1,00
160	1.1.2.2.2	вземания към финансови клиенти							1,00
170	1.1.3	входящи потоци, съответстващи на изходящите потоци, съгласно ангажиментите за отпускане на насърчителен заем, посочени в член 31, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61							1,00
180	1.1.4	вземания по операции по търговско финансиране							1,00
190	1.1.5	вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни							1,00
201	1.1.6	заеми без определена крайна договорна дата							0,20
210	1.1.7	вземания по позиции в капиталови инструменти, включени в основни индекси, при условие че няма двойно отчитане на ликвидните активи							1,00
230	1.1.8	входящи потоци от освобождаването на салдата по отделени сметки съгласно нормативните изисквания за защита на търговските активи на клиентите							1,00

			Размер			Пазарна стойност на полученото обезпечение			Стандартно тегло
			За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**	**070**
240	1.1.9	входящи потоци от деривати							1,00
250	1.1.10	входящи потоци от неусвоени кредитни или ликвидни улеснения, предоставени от членове на група или на институционална защитна схема, когато компетентният орган е предоставил разрешение за прилагане на по-висока ставка за входящите потоци							
260	1.1.11	други входящи потоци							1,00
263	**1.2**	**Входящи потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар**							
265	1.2.1	Контрагентът е централна банка							
267	1.2.1.1	обезпечение, което отговаря на изискванията за ликвиден актив							
269	1.2.1.1.1	обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации							0,00
271	1.2.1.1.1.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания							
273	1.2.1.1.2	обезпечение от ниво 1, което е изключително висококачествени покрити облигации							0,07
275	1.2.1.1.2.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания							
277	1.2.1.1.3	обезпечение от ниво 2А							0,15
279	1.2.1.1.3.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания							
281	1.2.1.1.4	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни)							0,25
283	1.2.1.1.4.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания							
285	1.2.1.1.5	обезпечение с висококачествени покрити облигации от ниво 2Б							0,30
287	1.2.1.1.5.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания							

			Размер			Пазарна стойност на полученото обезпечение			Стандартно тегло
			За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	
Ред	Идентификационен номер	Позиция	010	020	030	040	050	060	070
289	1.2.1.1.6	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица)							0,35
291	1.2.1.1.6.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания							
293	1.2.1.1.7	обезпечение от ниво 2Б, което все още не е отразено в раздел 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 или 1.2.1.1.6							0,50
295	1.2.1.1.7.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания							
297	1.2.1.2	обезпечението се използва за покриване на къса позиция							
299	1.2.1.3	обезпечение, което не отговаря на изискванията за ликвиден актив							
301	1.2.1.3.1	обезпечението е неликвиден капиталов инструмент							1,00
303	1.2.1.3.2	всички други неликвидни обезпечения							1,00
305	1.2.2	Контрагентът не е централна банка							
307	1.2.2.1	обезпечение, което отговаря на изискванията за ликвиден актив							
309	1.2.2.1.1	обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации							0,00
311	1.2.2.1.1.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания							
313	1.2.2.1.2	обезпечение от ниво 1, което е изключително висококачествени покрити облигации							0,07
315	1.2.2.1.2.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания							
317	1.2.2.1.3	обезпечение от ниво 2А							0,15
319	1.2.2.1.3.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания							
321	1.2.2.1.4	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни)							0,25

			Размер			Пазарна стойност на полученото обезпечение			Стандартно тегло
			За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	
Ред	Идентификационен номер	Позиция	010	020	030	040	050	060	070
323	1.2.2.1.4.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания							
325	1.2.2.1.5	обезпечение с висококачествени покрити облигации от ниво 2Б							0,30
327	1.2.2.1.5.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания							
329	1.2.2.1.6	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица)							0,35
331	1.2.2.1.6.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания							
333	1.2.2.1.7	обезпечение от ниво 2Б, което все още не е отразено в раздел 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 или 1.2.2.1.6							0,50
335	1.2.2.1.7.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания							
337	1.2.2.2	обезпечението се използва за покриване на къса позиция							
339	1.2.2.3	обезпечение, което не отговаря на изискванията за ликвиден актив							
341	1.2.2.3.1	маржин заеми: обезпечението е неликвидно							0,50
343	1.2.2.3.2	обезпечението е неликвиден капиталов инструмент							1,00
345	1.2.2.3.3	всички други неликвидни обезпечения							1,00
410	**1.3**	**Общо входящи потоци от операции по замяна на обезпечения**							
420	**1.4**	**(Разлика между общо претеглените входящи потоци и общо претеглените изходящи потоци, произтичащи от сделки в трети държави, когато са налице ограничения върху преводите, или които са деноминирани в неконвертируема валута)**							
430	**1.5**	**(Излишък от входящи потоци от свързана специализирана кредитна институция)**							

			Размер			Пазарна стойност на полученото обезпечение			Стандартно тегло
			За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	
Ред	Идентификационен номер	Позиция	010	020	030	040	050	060	070
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ									
450	**2**	**Валутни входящи потоци**							
460	**3**	**Входящи потоци в рамките на група или на институционална защитна схема**							
470	**3.1**	Вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки)							
480	**3.2**	Вземания към финансови клиенти							
490	**3.3**	Обезпечени сделки							
500	**3.4**	Вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни							
510	**3.5**	Всички други входящи потоци в рамките на група или на институционална защитна схема							
	4	**Обезпечени кредитни сделки, освободени от изискванията на член 17, параграфи 2 и 3**							
530	4.1	от които: обезпечени с активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации							
540	4.2	от които: обезпечени с активи от ниво 1, изключително висококачествени покрити облигации							
550	4.3	от които: обезпечени с активи от ниво 2А							
560	4.4	от които: обезпечени с активи от ниво 2Б							
570	4.5	от които: обезпечени с неликвидни активи							

			Приложимо тегло			Стойност на получено обезпечение в съответствие с член 9			Входящ поток		
			За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	Идентификационен номер	Позиция	080	090	100	110	120	130	140	150	160
010	**1**	**ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ**									
020	**1.1**	**Входящи потоци от необезпечени сделки/влогове**									
030	1.1.1	вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки)									
040	1.1.1.1	вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки), несъответстващи на изплащането на главницата									
050	1.1.1.2	други вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки)									
060	1.1.1.2.1	вземания към клиенти на дребно									
070	1.1.1.2.2	вземания към нефинансови предприятия									
080	1.1.1.2.3	вземания към централни правителства, многостранни банки за развитие и субекти от публичния сектор									
090	1.1.1.2.4	вземания към други юридически субекти									
100	1.1.2	вземания към централни банки и финансови клиенти									
110	1.1.2.1	вземания към финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове									
120	1.1.2.1.1	вземания към финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове, когато кредитната институция е в състояние да установи съответна ставка за симетричен входящ поток									

			Приложимо тегло			Стойност на получено обезпечение в съответствие с член 9			Входящ поток		
			За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	Идентификационен номер	Позиция	080	090	100	110	120	130	140	150	160
130	1.1.2.1.2	вземания към финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове, когато кредитната институция не е в състояние да установи съответна ставка за симетричен входящ поток									
140	1.1.2.2	вземания към централни банки и финансови клиенти, които не са класифицирани като оперативни влогове									
150	1.1.2.2.1	вземания към централни банки									
160	1.1.2.2.2	вземания към финансови клиенти									
170	1.1.3	входящи потоци, съответстващи на изходящите потоци, съгласно ангажиментите за отпускане на насърчителен заем, посочени в член 31, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61									
180	1.1.4	вземания по операции по търговско финансиране									
190	1.1.5	вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни									
201	1.1.6	заеми без определена крайна договорна дата									
210	1.1.7	вземания по позиции в капиталови инструменти, включени в основни индекси, при условие че няма двойно отчитане на ликвидните активи									
230	1.1.8	входящи потоци от освобождаването на салдата по отделени сметки съгласно нормативните изисквания за защита на търговските активи на клиентите									
240	1.1.9	входящи потоци от деривати									

			Приложимо тегло			Стойност на получено обезпечение в съответствие с член 9			Входящ поток		
			За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	Идентификационен номер	Позиция	080	090	100	110	120	130	140	150	160
250	1.1.10	входящи потоци от неусвоени кредитни или ликвидни улеснения, предоставени от членове на група или на институционална защитна схема, когато компетентният орган е предоставил разрешение за прилагане на по-висока ставка за входящите потоци									
260	1.1.11	други входящи потоци									
263	**1.2**	**Входящи потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар**									
265	1.2.1	Контрагентът е централна банка									
267	1.2.1.1	обезпечение, което отговаря на изискванията за ликвиден актив									
269	1.2.1.1.1	обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации									
271	1.2.1.1.1.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания									
273	1.2.1.1.2	обезпечение от ниво 1, което е изключително висококачествени покрити облигации									
275	1.2.1.1.2.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания									
277	1.2.1.1.3	обезпечение от ниво 2А									
279	1.2.1.1.3.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания									
281	1.2.1.1.4	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни)									
283	1.2.1.1.4.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания									
285	1.2.1.1.5	обезпечение с висококачествени покрити облигации от ниво 2Б									
287	1.2.1.1.5.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания									

			Приложимо тегло			Стойност на получено обезпечение в съответствие с член 9			Входящ поток		
			За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	Идентификационен номер	Позиция	080	090	100	110	120	130	140	150	160
289	1.2.1.1.6	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица)									
291	1.2.1.1.6.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания									
293	1.2.1.1.7	обезпечение от ниво 2Б, което все още не е отразено в раздел 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 или 1.2.1.1.6									
295	1.2.1.1.7.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания									
297	1.2.1.2	обезпечението се използва за покриване на къса позиция									
299	1.2.1.3	обезпечение, което не отговаря на изискванията за ликвиден актив									
301	1.2.1.3.1	обезпечението е неликвиден капиталов инструмент									
303	1.2.1.3.2	всички други неликвидни обезпечения									
305	1.2.2	Контрагентът не е централна банка									
307	1.2.2.1	обезпечение, което отговаря на изискванията за ликвиден актив									
309	1.2.2.1.1	обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации									
311	1.2.2.1.1.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания									
313	1.2.2.1.2	обезпечение от ниво 1, което е изключително висококачествени покрити облигации									
315	1.2.2.1.2.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания									
317	1.2.2.1.3	обезпечение от ниво 2А									
319	1.2.2.1.3.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания									

			Приложимо тегло			Стойност на получено обезпечение в съответствие с член 9			Входящ поток		
			За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	Идентификационен номер	Позиция	080	090	100	110	120	130	140	150	160
321	1.2.2.1.4	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни)									
323	1.2.2.1.4.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания									
325	1.2.2.1.5	обезпечение с висококачествени покрити облигации от ниво 2Б									
327	1.2.2.1.5.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания									
329	1.2.2.1.6	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица)									
331	1.2.2.1.6.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания									
333	1.2.2.1.7	обезпечение от ниво 2Б, което все още не е отразено в раздел 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 или 1.2.2.1.6									
335	1.2.2.1.7.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания									
337	1.2.2.2	обезпечението се използва за покриване на къса позиция									
339	1.2.2.3	обезпечение, което не отговаря на изискванията за ликвиден актив									
341	1.2.2.3.1	маржин заеми: обезпечението е неликвидно									
343	1.2.2.3.2	обезпечението е неликвиден капиталов инструмент									
345	1.2.2.3.3	всички други неликвидни обезпечения									
410	**1.3**	**Общо входящи потоци от операции по замяна на обезпечения**									

			Приложимо тегло			Стойност на получено обезпечение в съответствие с член 9			Входящ поток		
			За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	Идентификационен номер	Позиция	080	090	100	110	120	130	140	150	160
420	**1.4**	**(Разлика между общо претеглените входящи потоци и общо претеглените изходящи потоци, произтичащи от сделки в трети държави, когато са налице ограничения върху преводите, или които са деноминирани в неконвертируема валута)**									
430	**1.5**	**(Излишък от входящи потоци от свързана специализирана кредитна институция)**									
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ											
450	**2**	**Валутни входящи потоци**									
460	**3**	**Входящи потоци в рамките на група или на институционална защитна схема**									
470	**3.1**	Вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки)									
480	**3.2**	Вземания към финансови клиенти									
490	**3.3**	Обезпечени сделки									
500	**3.4**	Вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни									
510	**3.5**	Всички други входящи потоци в рамките на група или на институционална защитна схема									
	4	**Обезпечени кредитни сделки, освободени от изискванията на член 17, параграфи 2 и 3**									
530	4.1	от които: обезпечени с активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации									
540	4.2	от които: обезпечени с активи от ниво 1, изключително висококачествени покрити облигации									
550	4.3	от които: обезпечени с активи от ниво 2А									
560	4.4	от които: обезпечени с активи от ниво 2Б									
570	4.5	от които: обезпечени с неликвидни активи									

С 75.01 – ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ – ЗАМЯНА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ

Валута	

			Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение	Стандартно тегло	Прилежимо тегло	Изходящи потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Входящи потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0010	1	**ОБЩО ЗАМЯНА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ (контрагентът е централна банка)**										
0020	1.1	**Общо за сделки, при които са предоставени в заем активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации) и е получено в заем следното обезпечение:**										
0030	1.1.1	Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)					0,00					
0040	1.1.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0050	1.1.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					0,07					
0060	1.1.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0070	1.1.3	Активи от ниво 2А					0,15					
0080	1.1.3.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0090	1.1.4	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)					0,25					
0100	1.1.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0110	1.1.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					0,30					

			Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящи потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Входящи потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0120	1.1.5.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0130	1.1.6	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)					0,35					
0140	1.1.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0150	1.1.7	Други от ниво 2Б					0,50					
0160	1.1.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0170	1.1.8	Неликвидни активи					1,00					
0180	1.1.8.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0190	1.2	**Общо за сделки, при които са предоставени в заем изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 и е получено в заем следното обезпечение:**										
0200	1.2.1	Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)					0,00					
0210	1.2.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0220	1.2.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					0,00					
0230	1.2.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0240	1.2.3	Активи от ниво 2А					0,08					
0250	1.2.3.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0260	1.2.4	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)					0,18					

			Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящи потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Входящи потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0270	1.2.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0280	1.2.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					0,23					
0290	1.2.5.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0300	1.2.6	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)					0,28					
0310	1.2.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0320	1.2.7	Други от ниво 2Б					0,43					
0330	1.2.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0340	1.2.8	Неликвидни активи					0,93					
0350	1.2.8.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0360	1.3	**Общо за сделки, при които са предоставени в заем активи от ниво 2А и е получено в заем следното обезпечение:**										
0370	1.3.1	Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)					0,00					
0380	1.3.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0390	1.3.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					0,00					
0400	1.3.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0410	1.3.3	Активи от ниво 2А					0,00					
0420	1.3.3.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										

			Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящи потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Входящи потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0430	1.3.4	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)					0,10					
0440	1.3.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0450	1.3.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					0,15					
0460	1.3.5.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0470	1.3.6	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)					0,20					
0480	1.3.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0490	1.3.7	Други от ниво 2Б					0,35					
0500	1.3.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0510	1.3.8	Неликвидни активи					0,85					
0520	1.3.8.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0530	1.4	**Общо за сделки, при които са предоставени в заеми обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) и е получено в заем следното обезпечение:**										
0540	1.4.1	Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)					0,00					
0550	1.4.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0560	1.4.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					0,00					
0570	1.4.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										

			Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящи потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Входящи потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0580	1.4.3	Активи от ниво 2А					0,00					
0590	1.4.3.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0600	1.4.4	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)					0,00					
0610	1.4.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0620	1.4.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					0,05					
0630	1.4.5.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0640	1.4.6	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)					0,10					
0650	1.4.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0660	1.4.7	Други от ниво 2Б					0,25					
0670	1.4.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0680	1.4.8	Неликвидни активи					0,75					
0690	1.4.8.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0700	1.5	**Общо за сделки, при които са предоставени в заем висококачествени покрити облигации от ниво 2Б и е получено в заем следното обезпечение:**										
0710	1.5.1.	Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)					0,00					
0720	1.5.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0730	1.5.2.	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					0,00					

			Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящи потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Входящи потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0740	1.5.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0750	1.5.3.	Активи от ниво 2А					0,00					
0760	1.5.3.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0770	1.5.4.	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)					0,00					
0780	1.5.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0790	1.5.5.	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					0,00					
0800	1.5.5.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0810	1.5.6.	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)					0,05					
0820	1.5.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0830	1.5.7.	Други от ниво 2Б					0,20					
0840	1.5.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0850	1.5.8.	Неликвидни активи					0,70					
0860	1.5.8.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0870	1.6	**Общо за сделки, при които са предоставени в заем обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) и е получено в заем следното обезпечение:**										
0880	1.6.1	Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)					0,00					

			Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящи потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Входящи потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0890	1.6.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0900	1.6.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					0,00					
0910	1.6.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0920	1.6.3	Активи от ниво 2А					0,00					
0930	1.6.3.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0940	1.6.4	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)					0,00					
0950	1.6.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0960	1.6.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					0,00					
0970	1.6.5.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
0980	1.6.6	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)					0,00					
0990	1.6.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1000	1.6.7	Други от ниво 2Б					0,15					
1010	1.6.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1020	1.6.8	Неликвидни активи					0,65					
1030	1.6.8.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										

			Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящи потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Входящи потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1040	1.7	**Общо за сделки, при които са предоставени в заем активи от ниво 2Б и е получено в заем следното обезпечение:**										
1050	1.7.1	Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)					0,00					
1060	1.7.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1070	1.7.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					0,00					
1080	1.7.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1090	1.7.3	Активи от ниво 2А					0,00					
1100	1.7.3.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1110	1.7.4	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)					0,00					
1120	1.7.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1130	1.7.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					0,00					
1140	1.7.5.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1150	1.7.6	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)					0,00					
1160	1.7.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1170	1.7.7	Други от ниво 2Б					0,00					
1180	1.7.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										

			Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящи потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Входящи потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1190	1.7.8	Неликвидни активи					0,50					
1200	1.7.8.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1210	1.8	**Общо за сделки, при които са предоставени в заем неликвидни активи и е получено в заем следното обезпечение:**										
1220	1.8.1	Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)					0,00					
1230	1.8.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1240	1.8.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					0,00					
1250	1.8.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1260	1.8.3	Активи от ниво 2А					0,00					
1270	1.8.3.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1280	1.8.4	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)					0,00					
1290	1.8.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1300	1.8.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					0,00					
1310	1.8.5.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1320	1.8.6	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)					0,00					
1330	1.8.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										

			Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящи потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Входящи потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1340	1.8.7	Други от ниво 2Б					0,00					
1350	1.8.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1360	1.8.8	Неликвидни активи										
1370	2	**ОБЩО ЗАМЯНА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ (контрагентът не е централна банка)**										
1380	2.1	**Общо за сделки, при които са предоставени в заем активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации) и е получено в заем следното обезпечение:**										
1390	2.1.1	Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)					0,00					
1400	2.1.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1410	2.1.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					0,07					
1420	2.1.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1430	2.1.3	Активи от ниво 2А					0,15					
1440	2.1.3.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1450	2.1.4	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)					0,25					
1460	2.1.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1470	2.1.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					0,30					
1480	2.1.5.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										

			Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящи потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Входящи потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1490	2.1.6	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)					0,35					
1500	2.1.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1510	2.1.7	Други от ниво 2Б					0,50					
1520	2.1.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1530	2.1.8	Неликвидни активи					1,00					
1540	2.1.8.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1550	2.2	**Общо за сделки, при които са предоставени в заем изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 и е получено в заем следното обезпечение:**										
1560	2.2.1	Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)					0,07					
1570	2.2.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1580	2.2.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					0,00					
1590	2.2.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1600	2.2.3	Активи от ниво 2А					0,08					
1610	2.2.3.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1620	2.2.4	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)					0,18					
1630	2.2.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										

			Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящи потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Входящи потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1640	2.2.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					0,23					
1650	2.2.5.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1660	2.2.6	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)					0,28					
1670	2.2.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1680	2.2.7	Други от ниво 2Б					0,43					
1690	2.2.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1700	2.2.8	Неликвидни активи					0,93					
1710	2.2.8.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1720	2.3	**Общо за сделки, при които са предоставени в заем активи от ниво 2А и е получено в заем следното обезпечение:**										
1730	2.3.1	Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)					0,15					
1740	2.3.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1750	2.3.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					0,08					
1760	2.3.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1770	2.3.3	Активи от ниво 2А					0,00					
1780	2.3.3.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										

			Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящи потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Входящи потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1790	2.3.4	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)					0,10					
1800	2.3.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1810	2.3.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					0,15					
1820	2.3.5.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1830	2.3.6	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)					0,20					
1840	2.3.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1850	2.3.7	Други от ниво 2Б					0,35					
1860	2.3.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1870	2.3.8	Неликвидни активи					0,85					
1880	2.3.8.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1890	2.4	**Общо за сделки, при които са предоставени в заеми обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) и е получено в заем следното обезпечение:**										
1900	2.4.1	Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)					0,25					
1910	2.4.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										

			Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящи потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Входящи потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1920	2.4.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					0,18					
1930	2.4.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1940	2.4.3	Активи от ниво 2А					0,10					
1950	2.4.3.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1960	2.4.4	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)					0,00					
1970	2.4.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
1980	2.4.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					0,05					
1990	2.4.5.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2000	2.4.6	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)					0,10					
2010	2.4.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2020	2.4.7	Други от ниво 2Б					0,25					
2030	2.4.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2040	2.4.8	Неликвидни активи					0,75					
2050	2.4.8.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2060	2.5	**Общо за сделки, при които са предоставени в заем висококачествени покрити облигации от ниво 2Б и е получено в заем следното обезпечение:**										
2070	2.5.1	Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)					0,30					
2080	2.5.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										

			Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящи потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Входящи потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2090	2.5.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					0,23					
2100	2.5.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2110	2.5.3	Активи от ниво 2А					0,15					
2120	2.5.3.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2130	2.5.4	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)					0,05					
2140	2.5.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2150	2.5.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					0,00					
2160	2.5.5.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2170	2.5.6	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)					0,05					
2180	2.5.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2190	2.5.7	Други от ниво 2Б					0,20					
2200	2.5.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2210	2.5.8	Неликвидни активи					0,70					
2220	2.5.8.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										

			Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящи потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Входящи потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2230	2.6	**Общо за сделки, при които са предоставени в заем обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) и е получено в заем следното обезпечение:**										
2240	2.6.1	Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)					0,35					
2250	2.6.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2260	2.6.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					0,28					
2270	2.6.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2280	2.6.3	Активи от ниво 2А					0,20					
2290	2.6.3.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2300	2.6.4	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)					0,10					
2310	2.6.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2320	2.6.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					0,05					
2330	2.6.5.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2340	2.6.6	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)					0,00					
2350	2.6.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2360	2.6.7	Други от ниво 2Б					0,15					
2370	2.6.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										

			Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящи потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Входящи потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2380	2.6.8	Неликвидни активи					0,65					
2390	2.6.8.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2400	2.7	**Общо за сделки, при които са предоставени в заем активи от ниво 2Б и е получено в заем следното обезпечение:**										
2410	2.7.1	Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)					0,50					
2420	2.7.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2430	2.7.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					0,43					
2440	2.7.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2450	2.7.3	Активи от ниво 2А					0,35					
2460	2.7.3.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2470	2.7.4	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)					0,25					
2480	2.7.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2490	2.7.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					0,20					
2500	2.7.5.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2510	2.7.6	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)					0,15					
2520	2.7.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										

			Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящи потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Входящи потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2530	2.7.7	Други от ниво 2Б					0,00					
2540	2.7.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2550	2.7.8	Неликвидни активи					0,50					
2560	2.7.8.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2570	2.8	**Общо за сделки, при които са предоставени в заем неликвидни активи и е получено в заем следното обезпечение:**										
2580	2.8.1	Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)					1,00					
2590	2.8.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2600	2.8.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					0,93					
2610	2.8.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2620	2.8.3	Активи от ниво 2А					0,85					
2630	2.8.3.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2640	2.8.4	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)					0,75					
2650	2.8.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2660	2.8.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					0,70					
2670	2.8.5.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										

			Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящи потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Входящи потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2680	2.8.6	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)					0,65					
2690	2.8.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2700	2.8.7	Други от ниво 2Б					0,50					
2710	2.8.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания										
2720	2.8.8	Неликвидни активи										
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ												
2730	**23**	**Общо операции по замяна на обезпечения (всички контрагенти), при които полученото в заем обезпечение е било използвано за покриване на къси позиции**										
2740	**34**	**Общо операции по замяна на обезпечения с контрагенти в рамките на групата**										
	5	**Замяна на обезпечения, освободена от изискванията на член 17, параграфи 2 и 3**										
2750	5.1	от които: полученото в заем обезпечение е ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации										
2760	5.2	от които: полученото в заем обезпечение е от ниво 1, изключително висококачествени покрити облигации										
2770	5.3	от които: полученото в заем обезпечение е от ниво 2А										
2780	5.4	от които: полученото в заем обезпечение е от ниво 2Б										
2790	5.5	от които: предоставеното в заем обезпечение е от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации										
2800	5.6	от които: предоставеното в заем обезпечение е от ниво 1, изключително висококачествени покрити облигации										
2810	5.7	от които: предоставеното в заем обезпечение е от ниво 2А										
2820	5.8	от които: предоставеното в заем обезпечение е от ниво 2Б										

С 76.00 – ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ – ИЗЧИСЛЕНИЯ

Валута	

			Стойност / Процент
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**010**
ИЗЧИСЛЕНИЯ			
Числител, знаменател, отношение			
010	1	Ликвиден буфер	
020	2	Нетни изходящи ликвидни потоци	
030	3	Отношение на ликвидно покритие (%)	
Изчисляване на числителя			
040	4	Ликвиден буфер от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (стойност в съответствие с член 9): некоригирана	
050	5	Изходящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации	
060	6	Входящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации	
070	7	Обезпечени изходящи парични потоци с 30-дневен падеж	
080	8	Обезпечени входящи парични потоци с 30-дневен падеж	
091	9	Активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации: „коригиран размер “	
100	10	Стойност на изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 в съответствие с член 9: некоригирана	
110	11	Изходящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение под формата на изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1	
120	12	Входящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение под формата на изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1	
131	13	Активи от ниво 1, изключително висококачествени покрити облигации: „коригиран размер “	
160	14	Стойност при ниво 2А в съответствие с член 9: некоригирана	

			Стойност / Процент
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**010**
170	15	Изходящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение от ниво 2А	
180	16	Входящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение от ниво 2А	
191	17	Ниво 2А: „коригиран размер “	
220	18	Стойност при ниво 2Б в съответствие с член 9: некоригирана	
230	19	Изходящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение от ниво 2Б	
240	20	Входящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение от ниво 2Б	
251	21	Ниво 2Б: „коригиран размер “	
280	22	Размер на превишението на ликвидните активи	
290	23	Ликвиден буфер	
Изчисляване на знаменателя			
300	24	Общо изходящи потоци	
310	25	Изцяло освободените входящи потоци	
320	26	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 %	
330	27	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %	
340	28	Намаление за изцяло освободените входящи потоци	
350	29	Намаление на входящи потоци, за които се прилага таван от 90 %	
360	30	Намаление на входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %	
370	31	Нетни изходящи ликвидни потоци	
Стълб 2			
380	32	Изискване по стълб 2 по член 105 от Директивата за капиталовите изисквания	

С 77.00 – ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ – ОБХВАТ

Институция майка или дъщерна институция	Наименование	Код	Код по ИКПС	Код на държавата	Вид субект
005	010	020	030	040	050
					“

ПРИЛОЖЕНИЕ IX

„ПРИЛОЖЕНИЕ XXV

ОТЧИТАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ (ЧАСТ 1: ЛИКВИДНИ АКТИВИ)

1. Ликвидни активи

1.1. Общи бележки

1. Това е обобщен образец, който съдържа информация за активите с цел отчитане на изискването за ликвидно покритие съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията ([1]). Позициите, които не е необходимо да бъдат попълвани от кредитните институции, са маркирани в сиво.

2. Отчетените активи трябва да отговарят на изискванията, предвидени в дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

3. Чрез дерогация от точка 2, при попълване на образеца за отделна валута в съответствие с член 415, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 кредитните институции не прилагат валутните ограничения в съответствие с член 8, параграф 6, член 10, параграф 1, буква г) и член 12, параграф 1, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Кредитните институции все пак прилагат ограниченията по отношение на юрисдикцията.

4. Кредитните институции се отчитат в образеца в съответните валути в съответствие с член 415, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

5. В съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 кредитните институции отчитат, когато е приложимо, размера/пазарната стойност на ликвидните активи, като вземат предвид нетните изходящи и входящи ликвидни потоци, произтичащи от предсрочно закриване на хеджиращите позиции, посочени в член 8, параграф 5, буква б) и в съответствие с подходящите процентни намаления, определени в глава 2 от посочения делегиран регламент.

6. Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 се отнася само до ставки и процентни намаления. В настоящите указания думата „претеглен“ се използва като общо понятие за посочване на сумата, получена след прилагането на съответните процентни намаления, ставки и всички други допълнителни указания (в случай например на обезпечено кредитиране и финансиране). В контекста на настоящите указания думата „тегло“ се отнася за число между 0 и 1, което умножено по сумата дава претеглената сума или съответно стойността съгласно член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

7. Кредитните институции не отчитат два пъти позиции в раздели 1.1.1., 1.1.2, 1.2.1 и 1.2.2 в рамките на един от тях и като цяло в образеца.

1.2. Специални бележки

1.2.1. Специални изисквания относно предприятията за колективно инвестиране (ПКИ)

8. За позиции 1.1.1.10., 1.1.1.11., 1.2.1.6., 1.1.2.2., 1.2.2.10., 1.2.2.11., 1.2.2.12., 1.2.2.13. от образеца кредитните институции отчитат подходяща част от пазарната стойност на ПКИ, съответстваща на базисните ликвидни активи на предприятието, в съответствие с член 15, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

1.2.2. Специални изисквания относно унаследяване и преходни разпоредби

9. Кредитните институции отчитат позициите, посочени в членове 35 — 37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, в подходящите редове за активи. Общият размер на активите, отчетени по тези членове, се отчита и в раздел „Поясняващи позиции“ за информация.

([1]) Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията от 10 октомври 2014 година 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).

1.2.3. Специални изисквания за отчитане от страна на централните институции

10. При отчитане на ликвидните активи, съответстващи на влоговете на кредитни институции в централната институция, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител, централните институции гарантират, че отчетеният размер на тези ликвидни активи след процентните намаления няма да надхвърли изходящия поток от съответните влогове в съответствие с член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

1.2.4. Специални изисквания относно сделките със сетълмент и форуърдно начало

11. Всички активи, които са в съответствие с членове 7, 8 и 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 и които са в запаса на кредитната институция към референтната дата, се отчитат в съответния ред в образец C72, дори ако са продадени или са използвани в обезпечени форуърдни сделки. Съответно в този образец не се отчитат ликвидни активи от сделки с форуърдно начало, като например договорени, но все още неуредени покупки на ликвидни активи и форуърдни покупки на ликвидни активи.

1.2.5. Подобразец за ликвидни активи

1.2.5.1. Указания относно определени колони

Колона	Препратки към правни норми и указания
010	**Размер/пазарна стойност** Кредитните институции отчитат в колона 010 пазарната стойност или, когато е приложимо, размера на ликвидните активи в съответствие с дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. В размера/пазарната стойност, отчетен/-а в колона 010: — се вземат предвид нетните изходящи и входящи потоци от предсрочно закриване на хеджиращи позиции, определени в член 8, параграф 5 от същия регламент; — не се вземат предвид процентните намаления, определени в дял II от същия регламент; — се включва делът на влоговете, посочени в член 16, параграф 1, буква а) от същия регламент, под формата на различни специфични активи в съответните редове за активи; — се приспада, когато е приложимо, размерът на влоговете, определен в член 16, в централната кредитна институция, както е посочено в член 27, параграф 3 от същия регламент. При позоваване на член 8, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 кредитните институции вземат предвид нетния паричен поток, изходящ или входящ, който би възникнал, ако хеджиращата позиция е закрита към референтната дата на отчитане. Кредитните институции не вземат предвид потенциалните бъдещи промени на стойността на актива.
020	**Стандартно тегло** В колона 020 се съдържат тегла, отразяващи размера, получен след прилагането на съответните процентни намаления, определени в дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Теглата са предназначени да отразяват намалението на стойността на ликвидните активи след прилагането на подходящите процентни намаления.
030	**Приложимо тегло** В колона 030 кредитните институции отчитат приложимото тегло, което се прилага към посочените в дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 ликвидни активи. Приложимите тегла могат да доведат до среднопретеглени стойности и се отчитат в десетични числа (т.е. 1,00 за приложимо тегло от 100 процента или 0,50 за приложимо тегло от 50 процента). Приложимите тегла могат да отразяват, но не са ограничени до конкретно дружество и национални прерогативи. Отчетената в колона 030 стойност не надвишава стойността в колона 020.

Колона	Препратки към правни норми и указания
040	**Стойност съгласно член 9** Кредитните институции отчитат в колона 040 стойността на ликвидните активи, определена в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, която ще бъде размерът/пазарната стойност, като се вземат предвид нетните изходящи и входящи ликвидни потоци, произтичащи от предсрочно закриване на хеджиращи позиции, умножени по приложимото тегло.

1.2.5.2. Указания относно определени редове

Ред	Препратки към правни норми и указания
010	1. **ОБЩО НЕКОРИГИРАНИ ЛИКВИДНИ АКТИВИ** Дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат общия размер/пазарна стойност на своите ликвидни активи в колона 010. Кредитните институции отчитат общата стойност на своите ликвидни активи, изчислена в съответствие с член 9 в колона 040.
020	1.1. **Общо некоригирани активи от ниво 1** Членове 10, 15, 16 и 19 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Отчетените в този раздел активи трябва да били изрично определени като, или да бъдат третирани като, активи от ниво 1 в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Кредитните институции отчитат общия размер/пазарна стойност на своите ликвидни активи от ниво 1 в колона 010. Кредитните институции отчитат общата стойност на своите ликвидни активи от ниво 1, изчислена в съответствие с член 9, в колона 040.
030	1.1.1. **Общо некоригирани активи от НИВО 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации** Членове 10, 15, 16 и 19 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Отчетените в този подраздел активи трябва да били изрично определени като, или да бъдат третирани като, активи от ниво 1 в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Активите и базисните активи, които са определени като изключително висококачествени покрити облигации, както е посочено в член 10, параграф 1, буква е) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, не се отчитат в настоящия подраздел. Кредитните институции отчитат в колона 010 сбора от общата пазарна стойност/размера на активи от ниво 1 с изключение на изключително висококачествени покрити облигации, без да се вземат предвид изискванията по член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Кредитните институции отчитат в колона 040 сбора от общата претеглена сума на активите от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации, без да се вземат предвид изискванията по член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
040	1.1.1.1. **Монети и банкноти** Член 10, параграф 1, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Общият размер на паричните средства, произтичащи от монети и банкноти.

Ред	Препратки към правни норми и указания
050	1.1.1.2. **Резерви на централната банка с възможност за изтегляне** Член 10, параграф 1, буква б), подточка iii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Общата сума на резервите, с възможност за изтегляне по всяко време през периоди на напрежение, които кредитната институция държи в ЕЦБ, в централна банка на държава членка или в централна банка на трета държава, при условие че на експозициите към централната банка на трета държава или нейното централно правителство е присъдена кредитна оценка най-малко първа степен на кредитно качество от одобрена АВКО (агенция за външна кредитна оценка) в съответствие с член 114, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Допустимата сума, с възможност за изтегляне, се определя чрез споразумение между компетентния орган на кредитната институция и централната банка, в която се държат резервите, или в приложимите правила на третата държава, както е посочено в член 10, параграф 1, буква б), подточка iii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
060	1.1.1.3. **Активи на централна банка** Член 10, параграф 1, буква б), подточки i) и ii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Активи, които представляват вземания към ЕЦБ, централна банка на държава членка или централна банка на трета държава, или са гарантирани от нея, при условие че на експозициите към централната банка на трета държава или нейното централно правителство е присъдена кредитна оценка най-малко първа степен на кредитно качество от одобрена АВКО в съответствие с член 114, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
070	1.1.1.4. **Активи на централно правителство** Член 10, параграф 1, буква в), подточки i) и ii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Активи, които представляват вземания към централното правителство на държава членка или централното правителство на трета държава или са гарантирани от тях, при условие че на тези активи е присъдена кредитна оценка най-малко първа степен на кредитно качество от одобрена АВКО в съответствие с член 114, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. В този ред се отчитат активите, издадени от кредитни институции, които се ползват с гаранция от централното правителство на държава членка в съответствие с член 35 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. В този ред се отчитат активи, издадени от финансирани от държава членка агенции за управление на обезценени активи, посочени в член 36 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
080	1.1.1.5. **Активи на регионално правителство/местни органи на власт** Член 10, параграф 1, буква в), подточки iii) и iv) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Активи, които представляват вземания към регионални правителства или местни органи на власт в държава членка или са гарантирани от тях, при условие че се третират като експозиции към централното правителството на държавата членка съгласно член 115, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Активи, които представляват вземания към регионални правителства или местни органи на власт на трета държава или са гарантирани от тях, с присъдена кредитна оценка най-малко първа степен на кредитно качество от одобрена АВКО в съответствие с член 114, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, при условие че активите се третират като експозиции към централното правителство на третата държава в съответствие с член 115, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. В този ред се отчитат активи, издадени от кредитни институции, които се ползват с гаранция от регионално правителство или местен орган на власт в държава членка в съответствие с член 35 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Ред	Препратки към правни норми и указания
090	1.1.1.6. **Активи на субект от публичния сектор** Член 10, параграф 1, буква в), подточки v) и vi) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Активи, които представляват вземания към субекти от публичния сектор в държава членка или трета държава или са гарантирани от тях, при условие че активите се третират като експозиции към централното правителство, регионалните правителства или местните органи на власт на тази държава членка или трета държава, в съответствие с член 116, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. На експозициите към централно правителство на трета държава, посочени в предходния параграф, се присъжда кредитна оценка най-малко първа степен на кредитно качество от одобрена АВКО в съответствие с член 114, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Посочените в този подраздел експозиции към регионални правителства или местни органи на трета държава се третират като експозиции към централното правителството на третата държава в съответствие с член 115, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
100	1.1.1.7. **Активи на централно правителство и централна банка в местна и чуждестранна валута, които могат да се признаят** Член 10, параграф 1, буква г) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Активи, които представляват вземания към или са гарантирани от централното правителство или централната банка, и резерви, държани в централна банка при условията, посочени в член 10, параграф 1, буква г), подточка ii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, на трета държава, на която не е присъдена кредитна оценка най-малко първа степен на кредитно качество от одобрена АВКО, при условие че кредитната институция може да ги признае в тяхната цялост като активи от ниво 1 само до размера на нейните нетни изходящи ликвидни потоци под напрежение в същата валута. Активи, които представляват вземания към или са гарантирани от централното правителство или централната банка, и резерви, държани в централна банка при условията, посочени в член 10, параграф 1, буква г), подточка ii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, на трета държава, на която не е присъдена кредитна оценка най-малко първа степен на кредитно качество от одобрена АВКО, и тези активи не са деноминирани в местната валута на тази трета държава, при условие че кредитната институция може да ги признае като активи от ниво 1 само до размера на нейните нетни изходящи ликвидни потоци под напрежение в тази чуждестранна валута, които съответстват на нейните операции в юрисдикцията, в която е поет ликвидният риск.
110	1.1.1.8. **Активи на кредитна институция (защитени от правителството на държава членка, насърчителен заемодател)** Член 10, параграф 1, буква д), подточки i) и ii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Активи, издадени от кредитни институции, учредени или създадени от централното правителство, регионалното правителство или местния орган на власт на държава членка, които са задължени от законодателството да защитават икономическата основа на кредитната институция и да поддържат нейната финансова жизнеспособност. Активи, издадени от насърчителен заемодател в съответствие с член 10, параграф 1, буква д), подточка ii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Посочените по-горе експозиции към регионални правителства или местни органи се третират като експозиции към централното правителството на държавата членка в съответствие с член 115, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Ред	Препратки към правни норми и указания
120	1.1.1.9. **Активи на многостранна банка за развитие и международни организации** Член 10, параграф 1, буква ж) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Активите, които представляват вземания към посочените съответно в член 117, параграф 2 и член 118 от Регламент (ЕС) № 575/2013 многостранни банки за развитие и международни организации или са гарантирани от тях.
130	1.1.1.10. **Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисните активи са монети/банкноти или експозиция към централна банка** Член 15, параграф 2, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Акциите или дялове в предприятия за колективно инвестиране (ПКИ), чиито базисни активи съответстват на монетите, банкнотите и експозиции към ЕЦБ, централна банка на държава членка или на трета държава, при условие че на експозициите към централната банка на трета държава или нейното централно правителство е присъдена кредитна оценка най-малко първа степен на кредитно качество от одобрена АВКО в съответствие с член 114, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
140	1.1.1.11. **Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисните активи са активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации** Член 15, параграф 2, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Акции и дялове в ПКИ, чиито базисни активи съответстват на активи, които се определят като активи от ниво 1, с изключение на монети, банкноти, експозиции към ЕЦБ и към централната банка на държава членка или на трета държава, както и изключително висококачествени покрити облигации, както е посочено в член 10, параграф 1, буква е) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
150	1.1.1.12. **Алтернативни подходи към ликвидността: Кредитно улеснение на централна банка** Член 19, параграф 1, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Неусвоените суми по кредитни улеснения от ЕЦБ, централната банка на държава членка или на трета държава, при условие че улеснението отговаря на изискванията, определени в член 19, параграф 1, буква б), подточки i) — iii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
160	1.1.1.13. **Централни кредитни институции: Активи от ниво 1 с изключение на изключително висококачествени покрити облигации, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител** Член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 В съответствие с член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 е необходимо да се определят ликвидните активи, съответстващи на влогове от кредитни институции в централната кредитна институция, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител. Тези ликвидни активи не се включват в покритието на изходящи потоци, различни от съответните влогове, и не се вземат предвид при изчислението на състава на оставащия ликвиден буфер по член 17 за централната институция на индивидуално равнище. При отчитане на тези активи централните институции гарантират, че след процентното намаление отчетеният размер на тези ликвидни активи не надхвърля изходящия поток от съответните влогове. Посочените в този ред активи трябва да бъдат от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации.
170	1.1.1.14. **Алтернативни подходи към ликвидността: Активи от ниво 2А, признати като ниво 1** Член 19, параграф 1, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Когато има недостиг на активи от ниво 1, кредитните институции отчитат размера на активите от ниво 2А, които се признават като активи от ниво 1 и които не се отчитат като активи от ниво 2А в съответствие с член 19, параграф 1, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Тези активи не се отчитат в раздела за активи от ниво 2А.

Ред	Препратки към правни норми и указания
180	1.1.2. **Общо некоригирани изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1** Членове 10, 15 и 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Активите, отчетени в този подраздел, са изрично определени като или се третират като активи от ниво 1 в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 и са, или техните базисни активи се определят като, изключително висококачествени покрити облигации, както е определено в член 10, параграф 1, буква е) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Кредитните институции отчитат в колона 010 сбора от общата пазарна стойност/размера на изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1, без да се вземат предвид изискванията по член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Кредитните институции отчитат в колона 040 сбора от общата претеглена сума на изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1, без да се вземат предвид изискванията по член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
190	1.1.2.1. **Изключително висококачествени покрити облигации** Член 10, параграф 1, буква е) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Активи, които представляват експозиции под формата на изключително висококачествени покрити облигации, които са в съответствие с член 10, параграф 1, буква е) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
200	1.1.2.2. **Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисните активи са изключително висококачествени покрити облигации** Член 15, параграф 2, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Акции или дялове в ПКИ, чиито базисни активи съответстват на активи, които се определят като изключително висококачествени покрити облигации по член 10, параграф 1, буква е) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
210	1.1.2.3. **Централни кредитни институции: изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител** Член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 В съответствие с член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 е необходимо да се определят ликвидните активи, съответстващи на влогове от кредитни институции в централната кредитна институция, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител. Тези ликвидни активи не се включват в покритието на изходящи потоци, различни от съответните влогове, и не се вземат предвид при изчислението на състава на оставащия ликвиден буфер по член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 за централната институция на индивидуално равнище. При отчитане на тези активи централните институции гарантират, че след процентното намаление отчетеният размер на тези ликвидни активи не надхвърля изходящия поток от съответните влогове. Посочените в този ред активи са изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1.
220	1.2. **Общо некоригирани активи от ниво 2** Членове 11 — 16 и член 19 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Отчетените в този раздел активи са изрично определени като или се третират подобно на активи от ниво 2А или ниво 2Б в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Кредитните институции отчитат общия размер/пазарна стойност на своите ликвидни активи от ниво 2 в колона 010. Кредитните институции отчитат общата стойност на своите ликвидни активи от ниво 2, изчислена в съответствие с член 9, в колона 040.

Ред	Препратки към правни норми и указания
230	1.2.1. **Общо некоригирани активи от НИВО 2А** Членове 11, 15 и 19 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Отчетените в този подраздел активи са изрично определени или се третират като активи от ниво 2А в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Кредитните институции отчитат в колона 010 сбора от общата пазарна стойност/размера на активи от ниво 2А, без да се вземат предвид изискванията по член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Кредитните институции отчитат в колона 040 сбора от общата претеглена сума на активи от ниво 2А, без да се вземат предвид изискванията по член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
240	1.2.1.1. **Активи на регионално правителство/местни органи на власт или субекти от публичния сектор (държава членка, рисково тегло 20 %)** Член 11, параграф 1, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Активи, които представляват вземания към регионални правителства, местни органи на власт или субекти от публичния сектор или са гарантирани от тях в държава членка, в която експозициите към тях са получили рисково тегло от 20 %.
250	1.2.1.2. **Активи на централна банка или централно/регионално правителство или местни органи на власт, или субекти от публичния сектор (трета държава, рисково тегло 20 %)** Член 11, параграф 1, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Активи, които представляват вземания към или са гарантирани от централното правителство или централната банка на трета държава, или от регионално правителство, местен орган на власт или субект от публичния сектор в трета държава, при условие че тези активи са получили рисково тегло от 20 %.
260	1.2.1.3. **Висококачествени покрити облигации (втора степен на кредитно качество)** Член 11, параграф 1, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Активи, които представляват експозиции под формата на изключително висококачествени покрити облигации, които отговарят на изискванията по член 11, параграф 1, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, при условие че на тези активи е присъдена кредитна оценка най-малко втора степен на кредитно качество от одобрена АВКО в съответствие с член 129, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
270	1.2.1.4. **Висококачествени покрити облигации (трета държава, първа степен на кредитно качество)** Член 11, параграф 1, буква г) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Активи, които представляват експозиции под формата на покрити облигации, издадени от кредитни институции в трети държави, които отговарят на изискванията по член 11, параграф 1, буква г) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, при условие че на тези активи е присъдена кредитна оценка най-малко първа степен на кредитно качество от одобрена АВКО в съответствие с член 129, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
280	1.2.1.5. **Корпоративни дългови ценни книжа (първа степен на кредитно качество)** Член 11, параграф 1, буква д) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Корпоративни дългови ценни книжа, които отговарят на изискванията по член 11, параграф 1, буква д) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
290	1.2.1.6. **Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисни активи са активи от ниво 2А** Член 15, параграф 2, буква г) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Акции или дялове в ПКИ, чиито базисни активи съответстват на активи, които се определят като активи от ниво 2А по член 11 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Ред	Препратки към правни норми и указания
300	1.2.1.7. **Централни кредитни институции: активи от ниво 2А, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител** Член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 В съответствие с член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 е необходимо да се определят ликвидните активи, съответстващи на влогове от кредитни институции в централната кредитна институция, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител. Тези ликвидни активи не се включват в покритието на изходящи потоци, различни от съответните влогове, и не се вземат предвид за целите на изчислението на състава на оставащия ликвиден буфер по член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 за централната институция на индивидуално равнище. При отчитане на тези активи централните институции гарантират, че след процентното намаление отчетеният размер на тези ликвидни активи не надхвърля изходящия поток от съответните влогове. Посочените в този ред активи са активи от ниво 2А.
310	1.2.2. **Общо некоригирани активи от ниво 2Б** Членове 12 — 16 и член 19 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Отчетените в този подраздел активи са изрично определени като активи от ниво 2Б в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Кредитните институции отчитат в колона 010 сбора от общата пазарна стойност/размера на активи от ниво 2Б, без да се вземат предвид изискванията по член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Кредитните институции отчитат в колона 040 сбора от общата претеглена сума на активи от ниво 2Б, без да се вземат предвид изискванията по член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
320	1.2.2.1. **Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни, първа степен на кредитно качество)** Член 12, параграф 1, буква а) и член 13, параграф 2, буква ж), подточки i) и ii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Експозиции под формата на обезпечени с активи ценни книжа, които отговарят на изискванията по член 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, при условие че са обезпечени с жилищни заеми, обезпечени с първа по ред ипотека, или изцяло гарантирани жилищни заеми в съответствие с член 13, параграф 2, буква ж), подточки i) и ii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. В този ред се отчитат активи, които са обект на преходната разпоредба, посочена в член 37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
330	1.2.2.2. **Обезпечени с активи ценни книжа (автомобилни, първа степен на кредитно качество)** Член 12, параграф 1, буква а) и член 13, параграф 2, буква ж), подточка iv) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Експозиции под формата на обезпечени с активи ценни книжа, които отговарят на условията в член 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, при условие че са обезпечени със заеми и лизинги за автомобили в съответствие с член 13, параграф 2, буква ж), подточка iv) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
340	1.2.2.3. **Висококачествени покрити облигации (рисково тегло 35 %)** Член 12, параграф 1, буква д) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Активи, които представляват експозиции под формата на покрити облигации, издадени от кредитни институции, които отговарят на изискванията по член 12, параграф 1, буква д) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, при условие че групата базисни активи се състои само от експозиции, които отговарят на условията за получаване на рисково тегло за кредитен риск от 35 % или по-малко по силата на член 125 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Ред	Препратки към правни норми и указания
350	1.2.2.4. **Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)** Член 12, параграф 1, буква а) и член 13, параграф 2, буква ж), подточки iii) и v) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Експозиции под формата на обезпечени с активи ценни книжа, които отговарят на изискванията по член 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, при условие че са обезпечени с активи, както е посочено в член 13, параграф 2, буква ж), подточки iii) и v) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Обърнете внимание, че за целите на член 13, параграф 2, буква ж), подточка iii) към момента на емитирането на секюритизацията поне 80 % от заемополучателите в групата трябва да са МСП.
360	1.2.2.5. **Корпоративни дългови ценни книжа (степен на кредитно качество 2/3)** Член 12, параграф 1, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Корпоративни дългови ценни книжа, които отговарят на изискванията по член 12, параграф 1, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
370	1.2.2.6. **Корпоративни дългови ценни книжа — нелихвоносни активи (държани от кредитни институции по свързани с вероизповеданието причини) (степен на кредитно качество 1/2/3)** Член 12, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 За кредитните институции, които по силата на устава си не могат, по свързани с вероизповеданието причини, да притежават лихвоносни активи, компетентният орган може да разреши дерогация от изискванията по член 12, параграф 1, буква б), подточки ii) и iii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, ако има данни за недостатъчна наличност на нелихвоносни активи, отговарящи на изискванията по посочените подточки, и ако тези нелихвоносни активи са достатъчно ликвидни на частните пазари. Тези кредитни институции отчитат корпоративните дългови ценни книжа, съдържащи нелихвоносни активи, стига тези институции да отговарят на изискванията по член 12, параграф 1, буква б), подточка i) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 и да са получили необходимата дерогация от съответния им компетентен орган.
380	1.2.2.7. **Акции (основен борсов индекс)** Член 12, параграф 1, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Акции, които отговарят на изискванията по член 12, параграф 1, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 и са деноминирани във валутата на държавата членка по произход на кредитната институция. Кредитните институции отчитат също така акции, които отговарят на изискванията по член 12, параграф 1, буква в) и са деноминирани в друга валута, при условие че се считат за активи от ниво 2Б само до размера, който покрива изходящите ликвидни потоци в тази валута или в юрисдикцията, в която е поет ликвидният риск.
390	1.2.2.8. **Нелихвоносни активи (държани от кредитни институции по свързани с вероизповеданието причини) (степен на кредитно качество 3—5)** Член 12, параграф 1, буква е) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 За кредитните институции, които по силата на устава си не могат, по свързани с вероизповеданието причини, да притежават лихвоносни активи, нелихвоносни активи, които представляват вземане към централни банки или централното правителство, или централната банка на трета държава, или регионално правителство, местен орган на власт, или субекти от публичния сектор в трета държава, или които са гарантирани от тях, при условие че тези активи имат кредитна оценка най-малко пета степен на кредитно качество от одобрена АВКО съгласно член 114 от Регламент (ЕС) № 575/2013 или равностойна степен на кредитно качество при краткосрочна кредитна оценка.

Ред	Препратки към правни норми и указания
400	1.2.2.9. **Ликвидни улеснения от централни банки с ограничено ползване и с поето задължение** Член 12, параграф 1, буква г) и член 14 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Неусвоена сума по ликвидните улеснения с ограничено ползване и с поето задължение, предоставени от централни банки в съответствие с член 14 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
410	1.2.2.10. **Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисни активи са обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)** Член 15, параграф 2, буква д) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Акции или дялове в ПКИ, чиито базисни активи съответстват на активи, които се определят като активи от ниво 2Б, както е посочено в член 13, параграф 2, буква ж), подточки i), ii) и iv) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
420	1.2.2.11. **Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисните активи са висококачествени покрити облигации (рисково тегло 35 %)** Член 15, параграф 2, буква е) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Акции или дялове в ПКИ, чиито базисни активи съответстват на активи, които се определят като активи от ниво 2Б, както е определено в член 12, параграф 1, буква д) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
430	1.2.2.12. **Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисните активи са обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)** Член 15, параграф 2, буква ж) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Акции или дялове в ПКИ, чиито базисни активи съответстват на активи, които се определят като активи от ниво 2Б, както е посочено в член 13, параграф 2, буква ж), подточки iii) и v) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Обърнете внимание, че за целите на член 13, параграф 2, буква ж), подточка iii) към момента на емитирането на секюритизацията поне 80 % от заемополучателите в групата трябва да са МСП.
440	1.2.2.13. **Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисните активи са корпоративни дългови ценни книжа (степен на кредитно качество 2/3), акции (основен борсов индекс) или нелихвоносни активи (държани от кредитни институции по свързани с вероизповеданието причини) (степен на кредитно качество 3—5)** Член 15, параграф 2, буква з) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Акции или дялове в ПКИ, чиито базисни активи съответстват на корпоративни дългови ценни книжа по член 12, параграф 1, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, акции, които отговарят на изискванията по член 12, параграф 1, буква в) от същия регламент, или нелихвоносни активи, които отговарят на изискванията по член 12, параграф 1, буква е) от същия регламент.
450	1.2.2.14. **Влогове от член на мрежата в централна институция (инвестиция без поемане на задължение)** Член 16, параграф 1, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Минималният влог, който кредитна институция поддържа при централната кредитна институция, при условие че е част от институционална защитна схема, посочена в член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, мрежа, за която се прилага освобождаване, посочено в член 10 от същия регламент, или кооперативна мрежа в държава членка, уредена със закон или договор. Кредитните институции гарантират, че централната институция няма законодателни или договорни задължения да държи или да инвестира влогове в ликвидни активи от специално ниво или категория.

Ред	Препратки към правни норми и указания
460	1.2.2.15. **Ликвидно финансиране достъпно за член на мрежата от централната институция (неопределено обезпечаване)** Член 16, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Неусвоена сума по ограничено ликвидно финансиране, което е в съответствие с член 16, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
470	1.2.2.16. **Централни кредитни институции: активи от ниво 2Б, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител** Член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 В съответствие с член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 е необходимо да се определят ликвидните активи, съответстващи на влогове на кредитни институции в централната кредитна институция, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител. Тези ликвидни активи не се включват в покритието на изходящи потоци, различни от съответните влогове, и не се вземат предвид при изчислението на състава на оставащия ликвиден буфер по член 17 за централната институция на индивидуално равнище. При отчитане на тези активи централните институции гарантират, че след процентното намаление отчетеният размер на тези ликвидни активи не надхвърля изходящия поток от съответните влогове. Посочените в този ред активи са активи от ниво 2Б.
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ	
485	2. **Влогове от член на мрежата в централна институция (инвестиция с поемане на задължение)** Член 16, параграф 1, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Кредитните институции отчитат общия размер на активите, отчетени в разделите по-горе, съгласно изискванията в член 16, параграф 1, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
580	3. **Активи от ниво 1/2А/2Б, изключени поради свързани с валутата причини** Член 8, параграф 6, член 10, параграф 1, буква г) и член 12, параграф 1, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Институциите отчитат частта от активите от ниво 1, 2А и 2Б, посочени в членове 10 — 16, които не се признават от институцията в съответствие с член 8, параграф 6, член 10, параграф 1, буква г) и член 12, параграф 1, буква в).
590	4. **Активи от ниво 1/2А/2Б, изключени по оперативни причини, с изключение на свързани с валутата причини** Член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат активите в съответствие с член 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които обаче не отговарят на изискванията, определени в член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, при условие че не са били отчетени в ред 580 поради свързани с валутата причини.

ОТЧИТАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ (ЧАСТ 2 ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ)

1. Изходящи потоци

1.1. Общи бележки

1. Това е обобщен образец, който съдържа информация за изходящите ликвидни потоци, оценени през следващите 30 дни, с цел да се отчете изискването за ликвидно покритие съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Позициите, които не е необходимо да бъдат попълвани от кредитните институции, са маркирани в сиво.

2. Кредитните институции се отчитат в образеца в съответните валути в съответствие с член 415, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

3. Някои пояснящи позиции са включени в свързания с настоящите указания образец. Въпреки че не са строго необходими за изчисляването на самото отношение, се изисква те да бъдат попълнени. Тези позиции предоставят необходимата информация, която да позволи на компетентните органи да изготвят подходяща оценка на съвместимостта на кредитните институции с изискванията за ликвидност. В някои случаи те представляват по-подробна разбивка на позициите, включени в основните раздели на образеца, докато в други случаи отразяват допълнителните източници на ликвидност, до които могат да имат достъп кредитните институции.

4. В съответствие с член 22, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 изходящите ликвидни потоци:

   i. включват категориите, посочени в член 22, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61;

   ii. се изчисляват чрез умножаване на неизплатените салда по различни категории или видове задължения и задбалансови задължения по ставките, по които се очаква да бъдат погасени или усвоени, както е посочено в Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

5. Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 се отнася само до ставки и процентни намаления, а думата „тегло“ се отнася до тях. В настоящите указания думата „претеглен“ се използва като общо понятие за посочване на сумата, получена след прилагането на съответните процентни намаления, ставки и всички други допълнителни указания (в случай например на обезпечено кредитиране и финансиране).

6. Изходящите потоци в рамките на група или институционална защитна схема (с изключение на изходящи потоци от неусвоените кредитни или ликвидни улеснения, предоставени от членове на група или на институционална защитна схема, при които компетентният орган е предоставил разрешение за прилагане на преференциална ставка за изходящи потоци и изходящи потоци от оперативни влогове, поддържани в рамките на институционални защитни схеми или кооперативна мрежа) се отчитат в съответните категории. Тези изходящи потоци се отчитат отделно и като пояснящи позиции.

7. Изходящите ликвидни потоци се отчитат само веднъж в образеца, освен когато се прилагат допълнителните изходящи потоци съгласно член 30 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 или когато позицията съдържа позоваването „от които“ или е пояснящa позиция.

8. При отделно отчитане, както е посочено в член 415, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, винаги се прилагат следните принципи:

   — отчитат се само позиции и потоци, деноминирани в тази валута;

   — в случай на валутно несъответствие между рамената на сделката, се отчита единствено рамото в тази валута;

   — когато Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 позволява нетиране, то се прилага единствено към потоци в тази валута;

   — когато за даден поток има възможности за избор на различни валути, кредитната институция определя валутата, в която е вероятно да възникне потокът, и отчита позицията само в тази отделна валута.

9. Посочените в колона 040 на образец C 73.00 от приложение XXIV стандартни тегла са тези, които са определени по подразбиране в Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 и са предоставени тук единствено за информация.

10. Образецът съдържа информация за обезпечените ликвидни потоци, посочени като „обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар“ в Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и за изчисляването на ОЛП, както е определено в посочения регламент. Когато тези сделки са извършени с пул от обезпечения, идентификацията на конкретните активи, предоставени в залог като обезпечение за целите на отчитането в настоящия образец, се извършва в съответствие с категориите ликвидни активи, определени в дял II, глава 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, като се започне от най-ниско ликвидните активи. Същевременно при сделки с различни остатъчни срокове до падежа, извършени с пул от обезпечения, по-ниско ликвидните активи се отнасят първо към сделките с най-дългите остатъчни срокове до падежа.

11. За замяната на обезпечения е предвиден отделен образец — C 75.01 от приложение XXIV. Операциите по замяна на обезпечения, които представляват сделки с обезпечение спрямо обезпечение, не се отчитат в образец за изходящия поток C 73.00 от приложение XXIV, който обхваща единствено сделки с парични средства спрямо обезпечения.

1.2. Специални бележки относно сделки със сетълмент и форуърдно начало

12. Кредитните институции отчитат изходящи потоци, произтичащи от репо сделки с форуърдно начало, обратни репо сделки и операции по замяна на обезпечения, които започват в рамките на 30-дневния период и имат падеж извън рамките на 30-дневния период, при които първоначалното рамо генерира изходящ поток. В случай на обратни репо сделки, размерът, който трябва да се предостави в заем на контрагент, се разглежда като изходящ поток и се отчита в позиция 1.1.8.6., без да се включва пазарната стойност на актива, който трябва да се получи като обезпечение, и след прилагане на съответното процентно намаление на отношението на ликвидно покритие (ОЛП), ако активът е определен като ликвиден актив. Ако сумата, която трябва да се предостави в заем, е по-малка от пазарната стойност на актива (след процентно намаление на ОЛП), който трябва да се получи като обезпечение, разликата се отчита като входящ поток. Ако обезпечението, което трябва да се получи, не отговаря на условията за ликвиден актив, изходящият поток се отчита изцяло. При репо сделки, при които пазарната стойност на актива, който трябва да се предостави като обезпечение след прилагане на съответното процентно намаление на ОЛП (ако активът се определя като ликвиден актив), е по-голяма от паричната сума, която трябва да се получи, разликата се отчита като изходящ поток в посочения по-горе ред. Ако сумата, която трябва да се получи, е по-голяма от пазарната стойност на актива (след процентно намаление на ОЛП), който трябва да се предостави като обезпечение, разликата се отчита като входящ поток. По отношение на операциите по замяна на обезпечения, при които нетният ефект на първоначалната замяна на ликвидни активи (като се вземат предвид процентните намаления на ОЛП) води до изходящ поток, този изходящ поток се отчита в посочения по-горе ред.

Форуърд репо сделки, форуърд обратни репо сделки и форуърд операции по замяна на обезпечения, които започват и имат падеж в рамките на 30-дневния период на ОЛП, не оказват въздействие върху ОЛП на банката и могат да се пренебрегнат.

13. Дърво на решенията за раздели 1 от C 73.00 от приложение XXIV, дървото на решенията не засяга отчитането на поясняващите позиции. Като част от указанията с дървото на решенията се уточняват приоритетите по отношение на критериите за оценка във връзка с отнасянето на всяка отчетена позиция, за да се осигури хомогенно и сравнимо отчитане. Разглеждането единствено на дървото на решенията не е достатъчно, кредитните институции винаги се съобразяват с всички останали указания. За улеснение в дървото на решенията не са включени общи суми и междинни суми; това обаче не означава, че те също така не трябва да бъдат отчетени. ДА означава Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

#	Позиция	Решение	Отчитане
1	Сделка с форуърдно начало	Да	# 2
		Не	# 4
2	Форуърдна сделка, сключена след датата на отчитане	Да	**Не се отчита**
		Не	# 3
3	Форуърдна сделка, чието начало е в рамките на 30-дневния период и чийто падеж настъпва извън рамките на 30-дневния период, когато първоначалното рамо генерира нетен изходящ поток.	Да	Идентификационен номер 1.1.8.6.
		Не	**Не се отчита**
4	Позиция, изискваща допълните изходящи потоци в съответствие с член 30 от ДА?	Да	№ 5 и впоследствие № 51
		Не	# 5
5	Влогове на дребно в съответствие с член 411, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013?	Да	# 6
		Не	# 12
6	Отменени влогове с остатъчен срок до падежа от по-малко от 30 календарни дни и в случаите, когато е договорено прехвърляне към друга кредитна институция?	Да	Идентификационен номер 1.1.1.2.
		Не	# 7
7	Влог в съответствие с член 25, параграф 4 от ДА?	Да	Идентификационен номер 1.1.1.1.
		Не	# 8
8	Влог в съответствие с член 25, параграф 5 от ДА?	Да	Идентификационен номер 1.1.1.6.
		Не	# 9

#	Позиция	Решение	Отчитане
9	Влог в съответствие с член 25, параграф 2 от ДА?	Да	Разпределете в една от съответните позиции с идентификационен номер 1.1.1.3.
		Не	# 10
10	Влог в съответствие с член 24, параграф 4 от ДА?	Да	Идентификационен номер 1.1.1.5.
		Не	# 11
11	Влог в съответствие с член 24, параграф 1 от ДА?	Да	Идентификационен номер 1.1.1.4.
		Не	Идентификационен номер 1.1.1.7.
12	Задължение, чийто падеж настъпва и чието плащане може да бъде поискано от емитента или от доставчика на финансирането или което е свързано с очакване на доставчика на финансирането, че кредитната институция ще изплати задължението си през следващите 30 календарни дни?	Да	# 13
		Не	# 30
13	Задължение, произтичащо от собствените оперативни разходи на институцията?	Да	Идентификационен номер 1.1.8.1.
		Не	# 14
14	Задължение под формата на облигации, които се продават изключително на пазара на дребно и се държат по сметка на дребно в съответствие с член 28, параграф 6 от ДА?	Да	Следвайте насоките за влогове на дребно (т.е. отговорете с „да“ на № 5 и действайте съобразно с това)
		Не	# 15
15	Задължение под формата на дългови ценни книжа?	Да	Идентификационен номер 1.1.8.2.
		Не	# 16
16	Влог, получен като обезпечение?	Да	Разпределете между съответните позиции на идентификационен номер 1.1.5.
		Не	# 17
17	Влог, произтичащ от кореспондентско банкиране или от основни посреднически услуги?	Да	Идентификационен номер 1.1.4.1.
		Не	# 18
18	Оперативен влог в съответствие с член 27 от ДА?	Да	# 19
		Не	# 24
19	Поддържани в обхвата на институционални защитни схеми (ИЗС) или кооперативна мрежа?	Да	# 20
		Не	# 22
20	Третирани като ликвидни активи за кредитната институция вложител?	Да	Идентификационен номер 1.1.2.2.2.
		Не	# 21
21	Поддържани, за да се ползват услуги по парични клирингови операции и услуги от централна кредитна институция в рамките на мрежа?	Да	Идентификационен номер 1.1.2.4.
		Не	Идентификационен номер 1.1.2.2.1.
22	Поддържани за клиринг, попечителство или управление на парични средства, или други сравними услуги в рамките на установено оперативно взаимоотношение?	Да	Разпределете в една от съответните позиции с идентификационен номер 1.1.2.1.
		Не	# 23

#	Позиция	Решение	Отчитане
23	Поддържани в рамките на установено оперативно взаимоотношение (друго) с нефинансови клиенти?	Да	Идентификационен номер 1.1.2.3.
		Не	# 24
24	Превишение на оперативни влогове?	Да	Разпределете в една от съответните позиции с идентификационен номер 1.1.3.
		Не	# 25
25	Друг влог?	Да	# 26
		Не	# 27
26	Влогове на финансови клиенти?	Да	Идентификационен номер 1.1.4.2.
		Не	Разпределете в една от съответните позиции с идентификационен номер 1.1.4.3.
27	Задължение, произтичащо от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с изключение на деривати и операции по замяна на обезпечения?	Да	Разпределете в една от съответните позиции с идентификационен номер 1.2.
		Не	# 28
28	Задължение от операции по замяна на обезпечения?	Да	Разпределете в една от съответните позиции на C 75.01 и идентификационен номер 1.3., в зависимост от случая.
		Не	# 29
29	Задължение, произтичащо от изходящ поток от деривати в съответствие с член 30, параграф 4 от ДА?	Да	Идентификационен номер 1.1.5.5.
		Не	# 30
30	Друго задължение, чийто падеж настъпва през следващите 30 дни?	Да	Идентификационен номер 1.1.8.3.
		Не	#31
31	Договорни задължения за предоставяне на финансиране на нефинансови клиенти, чийто падеж настъпва през следващите 30 дни и което превишава входящите потоци от тези клиенти?	Да	Един от следните идентификационни номера: 1.1.8.4.1 — 1.1.8.4.4
		Не	#32
32	Други изходящи потоци, чийто падеж настъпва през следващите 30 дни, които не са посочени по-горе?	Да	Идентификационен номер 1.1.8.6.
		Не	#33
33	Неусвоена сума, която може да бъде усвоена от кредитно и ликвидно улеснение с поето задължение в съответствие с член 31 от ДА?	Да	#34
		Не	# 42
34	Кредитно улеснение с поето задължение?	Да	# 35
		Не	# 37
35	В рамките на ИЗС или кооперативна мрежа, третирани като ликвидни активи от институцията вложител?	Да	Идентификационен номер 1.1.6.1.6.
		Не	# 36
36	В рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране?	Да	Идентификационен номер 1.1.6.1.5.
		Не	Разпределете в една от съответните оставащи позиции с идентификационен номер 1.1.6.1.

#	Позиция	Решение	Отчитане
37	Ликвидно улеснение с поето задължение?	Да	#38
		не се прилага	не се прилага
38	В рамките на ИЗС или кооперативна мрежа, третирани като ликвидни активи от институцията вложител?	Да	Идентификационен номер 1.1.6.2.7.
		Не	# 39
39	В рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране?	Да	Идентификационен номер 1.1.6.2.6.
		Не	# 40
40	Към дружества със специална цел — секюритизация?	Да	Разпределете в една от съответните позиции с идентификационен номер 1.1.6.2.4.
		Не	#41
41	Към фондове за лично инвестиране?	Да	Идентификационен номер 1.1.6.2.3.
		Не	Разпределете в една от съответните оставащи позиции с идентификационен номер 1.1.6.2.
42	Друг продукт или услуга в съответствие с член 23 от ДА?	Да	# 43
		Не	**Не се отчита**
43	Продукти за търговско финансиране, водещи до задбалансови позиции?	Да	Идентификационен номер 1.1.7.8.
		Не	# 44
44	Неусвоени заеми и аванси към контрагенти на едро?	Да	Идентификационен номер 1.1.7.2.
		Не	# 45
45	Ипотеки, които са одобрени, но все още не са усвоени	Да	Идентификационен номер 1.1.7.3.
		Не	# 46
46	Планиран изходящ поток, свързан с подновяване или удължаване на нови кредити на дребно или на едро?	Да	Идентификационен номер 1.1.7.6.
		Не	**#** 47
47	Кредитни карти?	Да	Идентификационен номер 1.1.7.4.
		Не	# 48
48	Овърдрафт?	Да	Идентификационен номер 1.1.7.5.
		Не	# 49
49	Задължения по договори за деривати?	Да	Идентификационен номер 1.1.7.7.
		Не	# 50
50	Други задбалансови и условни задължения за финансиране?	Да	Идентификационен номер 1.1.7.1.
		Не	Идентификационен номер 1.1.7.9.

#	Позиция	Решение	Отчитане
51	Дългови ценни книжа, вече отчетени в позиция 1.1.8.2. на C 73.00?	Да	**Не се отчита**
		Не	# 52
52	Изискване за ликвидност за деривати в съответствие с член 30, параграф 4 от ДА, разгледано вече във въпрос № 29?	Да	**Не се отчита**
		Не	Разпределете между съответните позиции на идентификационен номер 1.1.5.

1.3. Указания относно определени колони

Колона	Препратки към правни норми и указания
010	**Размер** 1.1. **. Специални указания за необезпечени сделки/влогове:** Кредитните институции отчитат тук неизплатените салда по различни категории задължения и задбалансови задължения, както е посочено в членове 22—31 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. С предварителното одобрение от страна на компетентния орган, в рамките на всяка категория изходящи потоци сумата от всяка позиция, отчетена в колона 010 на образец C 73.00 от приложение XXIV, се нетира чрез изваждане на съответния размер на взаимозависимия входящ поток в съответствие с член 26. 1.2. **Специални указания за обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар:** Кредитните институции отчитат тук неизплатените салда по задълженията, които представляват паричното рамо на обезпечената сделка, в съответствие с член 22, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
020	**Пазарна стойност на предоставеното обезпечение** Специални указания за обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар: Кредитните институции отчитат тук пазарната стойност на предоставеното обезпечение, която се изчислява като текуща пазарна стойност преди отчитане на процентното намаление и след приспадане на потоците, произтичащи от закриване на свързани хеджиращи позиции в съответствие с член 8, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 и при следните условия: — Когато кредитна институция може да признае част от своите акции в чуждестранна валута или активи на централното правителство или централната банка в чуждестранна валута, или активи на централното правителство или централната банка в местната валута в рамките на своите висококачествени ликвидни активи, в съответствие с член 12, параграф 1, буква в), подточка ii) и член 10, параграф 1, буква г) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 в редовете за активи от нива 1, 2А и 2Б се отчита само тази част, която може да бъде призната. Когато конкретният актив се използва като обезпечение, но в размер, който представлява излишък спрямо тази част, която може да се признае в рамките на ликвидните активи, размерът на излишъка се отчита в раздела за неликвидни активи. — Активите от ниво 2А се отчитат в съответния ред за активи от ниво 2А дори и ако се следва алтернативният подход към ликвидността (т.е. при отчитане на обезпечената сделка не местете ниво 2А към ниво 1).
030	**Стойност на предоставено обезпечение в съответствие с член 9** Специални указания за обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар: Кредитните институции отчитат тук стойността на предоставеното обезпечение в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Това се изчислява чрез умножаване на колона 020 на образец C 73.00 от приложение XXIV по приложимото тегло/процентно намаление от образец C 72.00 от приложение XXIV, съответстващо на вида актив. Колона 030 на образец C 73.00 от приложение XXIV се използва за изчисляване на коригирания размер на ликвидните активи в образец C 76.00 от приложение XXIV.

Колона	Препратки към правни норми и указания
040	**Стандартно тегло** Членове 24—31a от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Стандартните тегла в колона 040 са тези, които са определени по подразбиране в Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 и са посочени тук единствено за информация.
050	**Приложимо тегло** Обезпечен и необезпечен: Кредитните институции отчитат тук приложимите тегла. Тези тегла са посочените в член 22—31a от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Приложимите тегла могат да доведат до среднопретеглени стойности и се отчитат в десетични числа (т.е. 1,00 за приложимо тегло от 100 процента или 0,50 за приложимо тегло от 50 процента). Приложимите тегла могат да отразяват, но не са ограничени до конкретно дружество и национални прерогативи.
060	**Изходящ поток** Обезпечен и необезпечен: Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци. Тези изходящи потоци се изчисляват чрез умножаване на колона 010 С 73.00 от приложение XXIV по колона 050 С 73.00 от приложение XXIV.

1.4. Указания относно определени редове

Ред	Препратки към правни норми и указания
010	1. **ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ** Дял III, глава 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци в съответствие с глава 2 от дял III от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
020	1.1. **Изходящи потоци от необезпечени сделки/влогове** Членове 20—31a от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци в съответствие с членове 21—31a от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, с изключение на изходящите потоци, отчетени в съответствие с член 28, параграфи 3 и 4 от посочения Делегиран регламент.
030	1.1.1. **Влогове на дребно** Членове 24 и 25 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук влоговете на дребно по смисъла на член 411, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Кредитните институции отчитат също така, в рамките на съответната категория влогове на дребно, размера на издадените полици, облигации и други ценни книжа, които се продават изключително на пазара на дребно и се държат по сметка на дребно, както е посочено в член 28, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. В тази категория задължения кредитните институции ще разглеждат приложимите ставки за изходящите потоци, предвидени от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 за различните категории влогове на дребно. По същия начин кредитните институции отчитат като приложимо тегло средната стойност на съответните приложими тегла за всички тези влогове.

Ред	Препратки към правни норми и указания
035	1.1.1.1. **Влогове, изключени от изчисляването на изходящите потоци** Член 25, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук онези категории влогове на дребно, които са изключени от изчисляването на изходящите потоци, ако са изпълнени условията по член 25, параграф 4, букви а) и б).
040	1.1.1.2. **влогове в случаите, когато е договорено прехвърляне в рамките на следващите 30 дни** Член 25, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук влогове с остатъчен срок до падежа по-малък от 30 календарни дни, когато е договорено прехвърляне.
050	1.1.1.3. **влогове, за които се прилагат по-високи изходящи потоци** Член 25, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук общото салдо по влоговете, за които се прилагат по-високи ставки за изходящите потоци, в съответствие с член 25, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Тук се отчитат и влоговете на дребно, при които оценката по член 25, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по отношение на тяхната категоризация не е проведена или не е приключила.
060	1.1.1.3.1. **Категория 1** Член 25, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат размера на цялото неизплатено салдо по всеки влог на дребно, който отговаря на критериите в буква а) или на два от критериите в член 25, параграф 2, букви б) — д) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, освен когато тези влогове са били открити в трети държави, в които се прилага по-висок изходящ поток в съответствие с член 25, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, в който случай те се отчитат в тази последна категория. Кредитните институции отчитат като приложимо тегло средната стойност на ставките, т.е. или на стандартните ставки, предвидени по подразбиране в член 25, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, или на по-високи такива, ако се прилагат от компетентния орган, които са били ефективно прилагани върху целия размер на всеки влог, посочен в предходния параграф и претеглени със съответните посочени суми.
070	1.1.1.3.2. **Категория 2** Член 25, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат размера на цялото неизплатено салдо по всеки влог на дребно, който отговаря на критериите в член 25, параграф 2, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 и на поне още един критерий, посочен в член 25, параграф 2 или три или повече критерия от член 25, параграф 2, освен когато тези влогове са били открити в трети държави, в които се прилага по-висок изходящ поток в съответствие с член 25, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, в който случай те се отчитат в тази последна категория. Тук се отчитат и влоговете на дребно, при които оценката по член 2, параграф 25 за тяхната категоризация не е проведена или не е приключила. Кредитните институции отчитат като приложимо тегло средната стойност на ставките, т.е. или на стандартните ставки, предвидени по подразбиране в член 25, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, или на по-високи такива, ако се прилагат от компетентния орган, които са били приложени върху целия размер на всеки влог, посочен в предходните параграфи, и претеглени със съответните посочени суми.

Ред	Препратки към правни норми и указания
080	1.1.1.4. **стабилни влогове** Член 24 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тази част от сумата на влоговете на дребно, обхванати от схема за гарантиране на депозити съгласно Директива 94/19/ЕО или Директива 2014/49/ЕС или равностойна схема за гарантиране на депозитите в трета държава, която или е част от установено взаимоотношение, поради което изтеглянето е много малко вероятно, или е по разплащателна сметка в съответствие с член 24, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и когато: — тези влогове не отговарят на критериите за по-висока ставка за изходящите потоци, определена в член 25, параграфи 2, 3 и 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, в който случай те се отчитат като влогове, за които се прилагат по-високи изходящи потоци; или — тези влогове не са били открити в трети държави, в които се прилагат по-високи изходящи потоци в съответствие с член 25, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, в който случай те се отчитат в рамките на тази категория; — не се прилага посочената в член 24, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 дерогация.
090	1.1.1.5. **дерогирани стабилни влогове** Член 24, параграфи 4 и 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тази част от сумата на влоговете на дребно, която е обхваната от схема за гарантиране на депозити съгласно Директива 2014/49/ЕС, до максимално ниво от 100 000 EUR, която или е част от установено взаимоотношение, поради което изтеглянето е много малко вероятно, или е по разплащателна сметка в съответствие с член 24, параграф 2 и съответно 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и когато: тези влогове не отговарят на критериите за по-висока ставка за изходящите потоци, определена в член 25, параграфи 2, 3 и 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, в който случай те се отчитат като влогове, за които се прилагат по-високи изходящи потоци; или — тези влогове не са били открити в трети държави, в които се прилагат по-високи изходящи потоци в съответствие с член 25, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, в който случай те се отчитат в рамките на тази категория; — се прилага предвидената в член 24, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 дерогация.
100	1.1.1.6. **влогове в трети държави, където се прилага по-висок изходящ поток** Член 25, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат размера на влоговете на дребно, открити в трета държава, където се прилага по-висок изходящ поток в съответствие с националното законодателство, което определя изискванията за ликвидност в тази трета държава.
110	1.1.1.7. **други влогове на дребно** Член 25, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат размера на други влогове на дребно, различни от тези, отразени в предходните позиции.
120	1.1.2. **Оперативни влогове** Член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук частта от оперативните влогове, определена в съответствие с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които са необходими за целите на предоставянето на оперативни услуги. Влоговете, произтичащи от взаимоотношение на кореспондентско банкиране или от предоставянето на основни посреднически услуги, се считат за неоперативни влогове, както е определено в член 27, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Частта от оперативните влогове, превишаваща необходимия за предоставянето на оперативни услуги размер, не се отчитат тук, а се отчитат под идентификационен номер 1.1.3.

Ред	Препратки към правни норми и указания
130	1.1.2.1. **поддържани за клиринг, попечителство или управление на парични средства, или други сравними услуги в рамките на установено оперативно взаимоотношение** Член 27, параграф 1, буква а) и член 27, параграфи 2 и 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат влоговете, поддържани от вложителя, за да ползва предоставените услуги по клиринг, попечителство или управление на парични средства, или други сравними услуги в рамките на установено оперативно взаимоотношение, както е посочено в член 27, параграф 1, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които са от изключително значение за вложителя, както е посочено в член 27, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61; средствата в размер над изисквания за предоставянето на оперативни услуги се третират като неоперативни влогове, както е посочено в последното изречение на член 27, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Отчитат се само влоговете, по отношение на които се прилагат строги законови или оперативни ограничения, поради което значителни тегления в рамките на период от 30 календарни дни са малко вероятни, както е посочено във второто изречение на член 27, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Кредитните институции отчитат отделно размера на влоговете, обхванати и необхванати от схема за гарантиране на депозитите или еквивалентна схема за гарантиране на депозитите на трета държава, посочени в член 27, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, както е определено в следващите позиции от указанията.
140	1.1.2.1.1. **обхванати от СГД (схема за гарантиране на депозити)** Член 27, параграф 1, буква а) и член 27, параграфи 2 и 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тази част от неизплатеното салдо по оперативните влогове, поддържани в рамките на установено оперативно взаимоотношение, която отговаря на критериите, определени в член 27, параграф 1, буква а) и член 27, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и която е обхванатa от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 94/19/ЕО или Директива 2014/49/ЕС, или от равностойна схема за гарантиране на депозитите в трета държава.
150	1.1.2.1.2. **необхванати от СГД** Член 27, параграф 1, буква а) и член 27, параграфи 2 и 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тази част от неизплатеното салдо по оперативните влогове, в рамките на установено оперативно взаимоотношение, която отговаря на критериите, определени в член 27, параграф 1, буква а) и член 27, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и която не е обхванатa от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 94/19/ЕО или Директива 2014/49/ЕС, или от равностойна схема за гарантиране на депозитите в трета държава.
160	1.1.2.2. **поддържани в рамките на ИЗС (институционална защитна схема) или кооперативна мрежа** Член 27, параграф 1, буква б) и член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук депозитите, поддържани при споделено изпълнение на обща задача в рамките на институционална защитна схема, отговаряща на изискванията по член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или в рамките на група от кооперативни кредитни институции, дълготрайно свързани с централен орган, отговаряща на изискванията по член 113, параграф 6 от същия регламент, или като установен съгласно законова или договорна разпоредба минимален влог на друга кредитна институция, която е член на същата институционална защитна схема или кооперативна мрежа, съгласно посоченото в член 27, параграф 1, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Кредитните институции отчитат тези влогове в различни редове, в зависимост от това дали се третират като ликвидни активи от кредитната институция вложител, или не, в съответствие с член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Ред	Препратки към правни норми и указания
170	1.1.2.2.1. **нетретирани като ликвидни активи за институцията вложител** Член 27, параграф 1, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат размера на неизплатеното салдо по влоговете, поддържани в рамките на кооперативна мрежа или институционална защитна схема в съответствие с критериите, определени в член 27, параграф 1, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, при условие че тези влогове не се признават за ликвидни активи за кредитната институция вложител.
180	1.1.2.2.2. **третирани като ликвидни активи за кредитната институция вложител** Член 27, параграф 1, буква б) и член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат влоговете на кредитни институции в централната кредитна институция, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител в съответствие с член 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Кредитните институции отчитат стойността на тези влогове до размера на съответните ликвидни активи след процентното намаление, както е посочено в член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
190	1.1.2.3. **поддържани в рамките на установено оперативно взаимоотношение (друго) с нефинансови клиенти** Член 27, параграф 1, буква в) и член 27, параграфи 4 и 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат размера на неизплатеното салдо по влоговете, поддържани от нефинансов клиент в рамките на установено оперативно взаимоотношение, различно от посоченото в член 27, параграф 1, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и при спазването на изискванията, определени в член 27, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Отчитат се само тези влогове, по отношение на които се прилагат строги законови или оперативни ограничения, поради което значителни тегления в рамките на периода от 30 календарни дни са малко вероятни, както е посочено в член 27, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
200	1.1.2.4. **поддържани, за да се ползват услуги по парични клирингови операции и услуги от централна кредитна институция в рамките на мрежа** Член 27, параграф 1, буква г) и член 27, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат размера на неизплатеното салдо по влоговете, поддържани от вложителя, за да ползва услуги по парични клирингови операции и услуги от централна кредитна институция, когато кредитната институция е част от някоя от мрежите или схемите, посочени в член 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, както е посочено в член 27, параграф 1, буква г) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Тези услуги по парични клирингови операции и услуги от централна кредитна институция обхващат такива услуги само доколкото те се предоставят в рамките на установено взаимоотношение, което е от изключително значение за вложителя, както е посочено в първото изречение от член 27, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61; средствата в размер над изисквания за предоставянето на оперативни услуги се третират като неоперативни влогове, както е посочено в последното изречение на член 27, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61). Отчитат се само тези влогове, по отношение на които се прилагат строги законови или оперативни ограничения, поради което значителни тегления в рамките на периода от 30 календарни дни са малко вероятни, както е посочено в член 27, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
203	1.1.3 **Превишение на оперативни влогове** Член 27, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук частта от оперативните влогове, която превишава влоговете, необходими за предоставянето на оперативни услуги.

Ред	Препратки към правни норми и указания
204	1.1.3.1 **влогове от финансови клиенти** Член 27, параграф 4 и член 31а, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат частта от оперативните влогове на финансови клиенти, превишаващи влоговете, изисквани за предоставянето на оперативни услуги в съответствие с член 27, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
205	1.1.3.2 **влогове от други клиенти** Член 27, параграф 4 и член 28, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат частта от оперативните влогове на клиенти, различни от финансови клиенти, с изключение на влогове на дребно, превишаващи влоговете, изисквани за предоставянето на оперативни услуги, както е посочено в последното изречение от член 27, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Влоговете, представляващи превишение на оперативни влогове, се отчитат в два отделни реда в зависимост от това дали целият размер на влоговете, представляващи превишение на оперативни влогове, е обхванат или не (от схема за гарантиране на депозитите или равностойна схема за гарантиране на депозитите в трета държава).
206	1.1.3.2.1 **необхванати от СГД** Член 27, параграф 4 и член 28, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат целия размер на неизплатеното салдо по това превишение на оперативни влогове, поддържани от други клиенти, ако целият му размер е обхванат от схема за гарантиране на депозитите в съответствие с Директива 94/19/ЕО или Директива 2014/49/ЕС или от равностойна схема за гарантиране на депозитите в трета държава, както е посочено в член 28, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
207	1.1.3.2.2 **необхванати от СГД** Член 27, параграф 4 и член 28, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат целия размер на неизплатеното салдо по това превишение на оперативни влогове, поддържани от други клиенти, ако целият му размер не е обхванат от схема за гарантиране на депозитите в съответствие с Директива 94/19/ЕО или Директива 2014/49/ЕС или от равностойна схема за гарантиране на депозитите в трета държава, както е посочено в член 28, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
210	1.1.4. **Неоперативни влогове** Член 27, параграф 5, член 28, параграф 1 и член 31, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук необезпечените влогове, посочени в член 28, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и тези, произтичащи от взаимоотношение на кореспондентско банкиране или от предоставянето на основни посреднически услуги, както е посочено в член 27, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Кредитните институции отчитат отделно, с изключение на задълженията, произтичащи от взаимоотношение на кореспондентско банкиране или от предоставянето на основни посреднически услуги, както е посочено в член 27, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, неоперативните влогове, които са обхванати и които не са обхванати от схема за гарантиране на депозити или от равностойна схема за гарантиране на депозитите в трета държава, както е посочено в следващите позиции от указанията. Частта от оперативните влогове, превишаваща влоговете, изисквани за предоставянето на оперативни услуги, не се отчитат тук, а се отчитат под идентификационен номер 1.1.3.
220	1.1.4.1. **влогове от кореспондентско банкиране и от предоставянето на основни посреднически услуги** Член 27, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат размера на неизплатеното салдо по влогове, произтичащи от взаимоотношение на кореспондентско банкиране или от предоставянето на основни посреднически услуги, както е посочено в член 27, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Ред	Препратки към правни норми и указания
230	1.1.4.2. **влогове от финансови клиенти** Член 31а, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат размера на неизплатеното салдо по влогове, поддържани от финансови клиенти, доколкото те не се считат за оперативни влогове в съответствие с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
240	1.1.4.3 **влогове от други клиенти** Член 28, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат влоговете, поддържани от други клиенти (различни от финансови клиенти и клиенти, разглеждани във връзка с влогове на дребно), както е посочено в член 28, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, доколкото тези влогове не се считат за оперативни влогове в съответствие с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Тези влогове се отчитат в два отделни реда в зависимост това дали целият размер на влога е обхванат или не (от схема за гарантиране на депозитите или равностойна схема за гарантиране на депозитите в трета държава).
250	1.1.4.3.1. **обхванати от СГД** Член 28, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат целия размер на неизплатеното салдо по тези влогове, поддържани от други клиенти, ако целият му размер е обхванат от схема за гарантиране на депозитите в съответствие с Директива 94/19/ЕО или Директива 2014/49/ЕС или от равностойна схема за гарантиране на депозитите в трета държава, както е посочено в член 28, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
260	1.1.4.3.2. **необхванати от СГД** Член 28, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат целия размер на неизплатеното салдо по тези влогове, поддържани от други клиенти, ако целият му размер не е обхванат от схема за гарантиране на депозитите в съответствие с Директива 94/19/ЕО или Директива 2014/49/ЕС или от равностойна схема за гарантиране на депозитите в трета държава, както е посочено в член 28, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
270	1.1.5. **Допълнителни изходящи потоци** Член 30 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук допълнителните изходящи потоци, както е посочено в член 30 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Както е посочено в член 30, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 влогове, получени като обезпечение, не се разглеждат като задължения за целите на членове 24, 25, 27 или 31а от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, а за тях се прилагат разпоредбите на член 30, параграфи 1—6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, когато е приложимо.
280	1.1.5.1. **обезпечение, различно от активи от ниво 1, предоставени по деривати** Член 30, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат пазарната стойност на обезпечението, различно от обезпечение от ниво 1, което е предоставено по договори, включени в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013, и кредитни деривати.
290	1.1.5.2. **обезпечение с активи от ниво 1, изключително висококачествени покрити облигации, предоставени по деривати** Член 30, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат пазарната стойност на обезпечение с изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1, което е предоставено по договори, включени в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013, и кредитни деривати.

Ред	Препратки към правни норми и указания
300	1.1.5.3. **съществени изходящи потоци поради влошаване на собственото кредитно качество** Член 30, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат общия размер на допълнителните изходящи потоци, изчислени и предоставени на компетентните органи в съответствие с член 30, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Ако сума, която представлява изходящ поток поради влошаване на собственото кредитно качество, се отчита на друго място в ред с по-малко от 100 % тегло, то сумата се отчита и в ред 300, така че сумата на изходящите потоци да е равна на 100 % от изходящия поток по сделката като цяло.
310	1.1.5.4. **въздействие на сценарий на неблагоприятно развитие на пазарните условия върху сделки с деривати** Член 30, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат размера изходящите потоци, изчислени в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) 2017/208 на Комисията.
340	1.1.5.5. **изходящи потоци от деривати** Член 30, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат размера на изходящите потоци, очаквани в срок от 30 календарни дни по договорите от приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013, и от кредитни деривати, изчислени в съответствие с член 21 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Само при отчитане в отделна валута, в съответствие с член 415, параграф 2 от Регламент (ЕС) 575/2013 кредитните институции отчитат изходящите потоци, които възникват в съответната съществена валута. Нетирането по контрагент може да се прилага единствено за потоци в тази валута, например контрагент А: EUR+10 и контрагент А: EUR-20 се отчитат като изходящ поток от 10 EUR. Не се извършва нетиране между различните контрагенти, например контрагент А: EUR-10, контрагент Б: EUR+40 се отчитат като изходящ поток от 10 EUR на С 73.00 (и входящ поток от 40 EUR на С 74.00).
350	1.1.5.6. **къси позиции** Член 30, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Ако има къса позиция, покрита от необезпечен заем на ценни книжа, кредитната институция предвижда допълнителен изходящ поток, съответстващ на 100 % от пазарната стойност на продаваните чрез къси продажби ценни книжа или други активи, освен ако кредитната институция не ги е получила в заем при условия, налагащи връщането им едва след изтичането на 30 календарни дни. Ако късата позиция се покрива от обезпечена сделка по финансиране с ценни книжа, кредитната институция приема, че късата позиция ще се поддържа през целия период от 30 календарни дни и е получила ставка от 0 % за изходящите потоци.
360	1.1.5.6.1. **обхванати от обезпечени сделки за финансиране с ценни книжа** Член 30, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат пазарната стойност на продаваните чрез къси продажби ценни книжа или други активи, които са обхванати от обезпечени сделки за финансиране с ценни книжа и които трябва да бъдат доставени в срок от 30 календарни дни, освен ако кредитната институция не ги е получила в заем при условия, налагащи връщането им едва след изтичането на срока от 30 календарни дни.
370	1.1.5.6.2. **други** Член 30, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат пазарната стойност на продаваните чрез къси продажби ценни книжа или други активи, различни от тези, обхванати от обезпечени сделки за финансиране с ценни книжа, и които трябва да бъдат доставени в срок от 30 календарни дни, освен ако кредитната институция не ги е получила в заем при условия, налагащи връщането им едва след изтичането на срока от 30 календарни дни.

Ред	Препратки към правни норми и указания
380	1.1.5.7. **изискуем излишък по обезпечението** Член 30, параграф 6, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат пазарната стойност на излишъка по обезпечението, който кредитната институция държи и който по договор може да бъде изискан по всяко време от контрагента.
390	1.1.5.8. **дължимо обезпечение** Член 30, параграф 6, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат пазарната стойност на обезпечението, което трябва да бъде върнато на контрагент в рамките на 30 календарни дни.
400	1.1.5.9. **обезпечение с ликвиден актив, заменяемо за неликвидни активи** Член 30, параграф 6, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат пазарната стойност на обезпечението, което отговаря на изискванията за ликвидни активи за целите на дял II, и което може да бъде заменено без съгласието на институцията за активи, които не биха могли да бъдат определени като ликвидни активи за целите на дял II.
410	1.1.5.10. **загуба на финансиране по структурирани финансови дейности** Член 30, параграфи 8—10 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции прилагат ставка от 100 % за изходящите потоци за загуба на финансиране по отношение на обезпечените с активи ценни книжа, покритите облигации и други структурирани финансови инструменти, чийто падеж е в рамките на 30 календарни дни, които са издадени от кредитната институция или от спонсорирани посредници или дружества със специална цел. Кредитни институции, които са доставчици на ликвидни улеснения, свързани с отчетени тук финансови програми, не са задължени да прилагат двойно отчитане на падежиращия финансов инструмент и на ликвидното улеснение за консолидирани програми.
420	1.1.5.10.1. **структурирани финансови инструменти** Член 30, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат текущата остатъчна сума по собствени задължения или задължения на спонсорирани посредници, или дружества със специална цел от обезпечени с активи ценни книжа, покрити облигации и други структурни финансирани инструменти, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни.
430	1.1.5.10.2. **механизми за финансиране** Член 30, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат падежиращата сума на задълженията от обезпечените с активи търговски ценни книжа, програми за емитиране на ценни книжа, обезпечени с активи (conduits), фондове за инвестиции в ценни книжа и други подобни механизми за финансиране, доколкото те не влизат в обхвата на определението на инструментите, определени в позиция 1.1.5.10.1, или размера на активите, които потенциално биха били върнати, или изискваната в обхвата на тези инструменти ликвидност. Цялото финансиране по отношение на обезпечените с активи търговски ценни книжа, програми за емитиране на ценни книжа, обезпечени с активи (conduits), фондове за инвестиции в ценни книжа и други подобни механизми за финансиране, чийто падеж настъпва или които трябва да бъдат върнати в рамките на 30 дни. Кредитните институции, които имат структурирани механизми за финансиране, включващи емитирането на краткосрочни дългови инструменти, като обезпечени с активи търговски ценни книжа, отчитат потенциалните изходящи ликвидни потоци от тези структури. Те включват, но не са ограничени до i) невъзможността да се рефинансира дълг с настъпващ падеж и ii) съществуването на деривати или подобни на деривати компоненти, договорно вписани в свързаната със структурата документация, което би позволило „връщането“ на активите по финансовото споразумение, или което изисква първоначалният прехвърлител на актива да предостави ликвидност, което води до ефективно приключване на механизма за финансиране („предоставяне на ликвидност“) в рамките на 30-дневния период. Когато структурираните финансови дейности се извършват чрез дружество със специална цел (като дружество със специална цел, посредник или дружество със специална инвестиционна цел), при определяне на изискванията за висококачествени ликвидни активи, кредитната институция разглежда падежа на дълговите инструменти, емитирани от субекта, и всички включени във финансовите споразумения опции, които е възможно потенциално да доведат до „връщане“ на активи или до необходимост от ликвидност, независимо от това дали ДСЦ е консолидирано, или не.

Ред	Препратки към правни норми и указания
450	1.1.5.11. **вътрешно нетиране на позициите на клиента** Член 30, параграф 12 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук пазарната стойност на неликвидните активи на даден клиент, които кредитната институция е използвала, във връзка с основни посреднически услуги, за да покрие късите продажби на друг клиент чрез вътрешно нетиране на тези активи.
460	1.1.6. **Улеснения с поето задължение** Член 31 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, както е определено в член 31 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Кредитните институции отчитат също така улесненията с поето задължение в съответствие с член 29 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Максималната сума, която би могла да бъде усвоена, се оценява в съответствие с член 31, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
470	1.1.6.1. **кредитни улеснения** Кредитните институции отчитат тук кредитните улеснения с поето задължение, както е определено в член 31, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
480	1.1.6.1.1. **за клиенти на дребно** Член 31, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени кредитни улеснения с поето задължение за клиенти на дребно, както е посочено в член 411, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
490	1.1.6.1.2. **за нефинансови клиенти, различни от клиентите на дребно** Член 31, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени кредитни улеснения с поето задължение за клиенти, които не са нито финансови клиенти в съответствие с член 411, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, нито клиенти на дребно в съответствие с член 411, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, които не са предоставени с цел осигуряване на финансиране за клиента, когато той не може да задоволи потребностите си от финансиране на финансовите пазари.
500	1.1.6.1.3. **за кредитни институции** Кредитните институции отчитат тук кредитни улеснения с поето задължение, предоставени на кредитните институции.
510	1.1.6.1.3.1. **за финансиране на насърчителни заеми на клиенти на дребно** Член 31, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени кредитни улеснения с поето задължение, предоставени на кредитни институции единствено с цел пряко или непряко финансиране на насърчителни заеми, за които може да се приложи експозиция към клиенти в съответствие с член 411, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Тази позиция се попълва единствено от кредитни институции, които са създадени и финансирани от централно или регионално правителство на поне една държава членка.

Ред	Препратки към правни норми и указания
520	1.1.6.1.3.2. **за финансиране на насърчителни заеми на нефинансови клиенти** Член 31, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени кредитни улеснения с поето задължение, предоставени на кредитни институции единствено с цел пряко или непряко финансиране на насърчителни заеми, за които може да се приложи експозиция към клиенти, които не са нито финансови клиенти в съответствие с член 411, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, нито клиенти на дребно в съответствие с член 411, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Тази позиция се попълва единствено от кредитни институции, които са създадени и финансирани от централно или регионално правителство на поне една държава членка.
530	1.1.6.1.3.3. **други** Член 31, параграф 8, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени кредитни улеснения с поето задължение, предоставени на кредитни институции, различни от обявените по-горе.
540	1.1.6.1.4. **за регулирани финансови институции, различни от кредитни институции** Член 31, параграф 8, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени кредитни улеснения с поето задължение, предоставени на регулирани финансови институции, различни от кредитни институции.
550	1.1.6.1.5. **в рамките на група или институционална защитна схема (ИЗС), ако подлежат на преференциално третиране** Член 29 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени кредитни улеснения, за които са получили разрешение за прилагане на по-ниска ставка за изходящия поток в съответствие с член 29 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
560	1.1.6.1.6. **в рамките на ИЗС или кооперативна мрежа, ако са третирани като ликвидни активи от институцията вложител** Член 31, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Централните институции в схема или мрежа по член 16 отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени кредитни улеснения с поето задължение към кредитна институция членка, когато тази кредитна институция членка третира улеснението като ликвиден актив съгласно член 16, параграф 2.
570	1.1.6.1.7. **за други финансови клиенти** Член 31, параграф 8, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени кредитни улеснения с поето задължение, различни от отчетените по-горе към други финансови клиенти.
580	1.1.6.2. **ликвидни улеснения** Член 31, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук ликвидните улеснения с поето задължение, както е определено в член 31, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Ред	Препратки към правни норми и указания
590	1.1.6.2.1. **за клиенти на дребно** Член 31, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени ликвидни улеснения с поето задължение за клиенти на дребно, както е посочено в член 411, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
600	1.1.6.2.2. **за нефинансови клиенти, различни от клиентите на дребно** Член 31, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени ликвидни улеснения с поето задължение за клиенти, които не са нито финансови клиенти в съответствие с член 411, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, нито клиенти на дребно в съответствие с член 411, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
610	1.1.6.2.3. **за фондове за лично инвестиране** Член 31, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат максималните суми, които може да бъдат усвоени по неусвоени ликвидни улеснения с поето задължение, предоставени на частни инвестиционни дружества.
620	1.1.6.2.4. **за дружества със специална цел — секюритизация** Кредитните институции отчитат тук ликвидните улеснения с поето задължение, предоставени на дружества със специална цел — секюритизация.
630	1.1.6.2.4.1. **за придобиване на активи, различни от ценни книжа от нефинансови клиенти** Член 31, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат максималната сума по неусвоени ликвидни улеснения с поето задължение, предоставени на дружество със специална цел — секюритизация, с оглед да се даде възможност на такова дружество да придобие активи, различни от ценни книжа от нефинансови клиенти, доколкото тя надвишава размера на закупуваните активи от клиенти, и ако максималната сума, която може да бъде усвоена, е договорно ограничена до размера на закупуваните активи.
640	1.1.6.2.4.2. **други** Член 31, параграф 8, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени ликвидни улеснения с поето задължение, предоставени на дружества със специална цел — секюритизация, по различни от посочените по-горе причини. Това включва споразуменията, съгласно които от институцията се изисква да закупи или замени активи на дружество със специална цел — секюритизация.
650	1.1.6.2.5 **за кредитни институции** Кредитните институции отчитат тук ликвидните улеснения с поето задължение, предоставени на кредитните институции.
660	1.1.5.2.5.1. **за финансиране на насърчителни заеми на клиенти на дребно** Член 31, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени ликвидни улеснения с поето задължение, предоставени на кредитни институции единствено с цел пряко или непряко финансиране на насърчителни заеми, за които може да се приложи експозиция към клиенти в съответствие с член 411, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Тази позиция се попълва единствено от кредитни институции, които са създадени и финансирани от централно или регионално правителство на поне една държава членка.

Ред	Препратки към правни норми и указания
670	1.1.6.2.5.2. **за финансиране на насърчителни заеми на нефинансови клиенти** Член 31, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени ликвидни улеснения с поето задължение, предоставени на кредитни институции единствено с цел пряко или непряко финансиране на насърчителни заеми, за които може да се приложи експозиция към клиенти, които не са нито финансови клиенти в съответствие с член 411, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, нито клиенти на дребно в съответствие с член 411, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Тази позиция се попълва единствено от кредитни институции, които са създадени и финансирани от централно или регионално правителство на поне една държава членка.
680	1.1.6.2.5.3. **други** Член 31, параграф 8, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени ликвидни улеснения с поето задължение, предоставени на кредитни институции, които не са посочени по-горе.
690	1.1.6.2.6. **в рамките на група или институционална защитна схема (ИЗС), ако подлежат на преференциално третиране** Член 29 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени ликвидни улеснения, за които са получили разрешение за прилагане на по-ниска ставка за изходящия поток в съответствие с член 29 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
700	1.1.6.2.7. **в рамките на ИЗС или кооперативна мрежа, ако са третирани като ликвидни активи от институцията вложител** Член 31, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Централните институции в схема или мрежа по член 16 отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени ликвидни улеснения с поето задължение към кредитна институция членка, когато тази кредитна институция членка третира улеснението като ликвиден актив съгласно член 16, параграф 2.
710	1.1.6.2.8. **за други финансови клиенти** Член 31, параграф 8, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени ликвидни улеснения с поето задължение, различни от отчетените по-горе към други финансови клиенти.
720	1.1.7. **Други продукти и услуги** Член 23, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук продуктите или услугите, които са посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Отчетената сума е максималната сума, която би могла да бъде усвоена от продуктите или услугите, посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Приложимото тегло, което трябва да бъде отчетено е теглото, определено от компетентните органи тегло в съответствие с процедурата по член 23, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
731	1.1.7.1. **Финансови улеснения без поето задължение** Член 23, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат размера на финансовите улеснения без поето задължение, посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Гаранциите не се отчитат в този ред.

Ред	Препратки към правни норми и указания
740	1.1.7.2. **неусвоени заеми и аванси към контрагенти на едро** Член 23, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат размера на неусвоените заеми и аванси към контрагенти на едро, посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
750	1.1.7.3. **ипотеки, които са одобрени, но все още не са усвоени** Член 23, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат размера на ипотеките, които са одобрени, но все още не са усвоени, посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
760	1.1.7.4. **кредитни карти** Член 23, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат размера на кредитните карти, посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
770	1.1.7.5. **овърдрафт** Член 23, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат размера на овърдрафтите, посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
780	1.1.7.6. **планирани изходящи потоци, свързани с подновяване или удължаване на нови кредити на дребно или на едро** Член 23, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат размера на планираните изходящи потоци, свързани с подновяване или удължаване на нови кредити на дребно или на едро, посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
850	1.1.7.7. **Задължения по договори за деривати** Член 23 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат размера на задълженията по договори за деривати, различни от договорите, изброени в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013, и кредитни деривати, посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
860	1.1.7.8. **продукти за търговско финансиране, водещи до задбалансови позиции** Кредитните институции отчитат количеството на продуктите или услугите, свързани с продукти за търговско финансиране, водещи до задбалансови позиции, посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
870	1.1.7.9. **други** Член 23, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат количеството на продукти или услуги, различни от цитираните по-горе, посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. В този ред се отчитат гаранциите, наред с други позиции. В този ред се отчитат условни изходящи потоци, различни от изходящите потоци, възникнали вследствие на понижаване на кредитната оценка, както е посочено в член 30, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Ред	Препратки към правни норми и указания
885	1.1.8. **Други задължения и поети ангажименти** Член 28, параграфи 2 и 6 и член 31а от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат изходящите потоци от други задължения и поети ангажименти, както е посочено в член 28, параграфи 2 и 6 и член 31а от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Тази позиция включва също така, когато е необходимо, допълнителни салда, които се изисква да се държат в резервите на централната банка, когато това е договорено между съответния компетентен орган и ЕЦБ или централната банка в съответствие с член 10, параграф 1, буква б), подточка iii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
890	1.1.8.1. **задължения, произтичащи от оперативни разходи** Член 28, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат размера на неизплатеното салдо по задълженията, произтичащи от собствените оперативни разходи на кредитната институция, както е посочено в член 28, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
900	1.1.8.2. **задължения под формата на дългови ценни книжа, ако не са третирани като влогове на дребно** Член 28, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат размера на неизплатеното салдо по полици, облигации и други дългови ценни книжа, издадени от кредитната институция, различни от тези, които са отчетени като влогове на дребно, както е посочено в член 28, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Този размер включва и купони, чийто падеж настъпва през следващите 30 календарни дни, по всички тези ценни книжа.
912	1.1.8.4 **превишаване на финансирането за нефинансови клиенти** Член 31а, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Кредитните институции отчитат тук разликата между договорените задължения за предоставяне на финансиране на нефинансови клиенти и размера на входящите потоци от тези клиенти, съгласно посоченото в член 32, параграф 3, буква а), когато първите превишават вторите.
913	1.1.8.4.1 **превишаване на финансирането за клиенти на дребно** Кредитните институции отчитат тук разликата между договорените задължения за предоставяне на финансиране на клиенти на дребно и размера на входящите потоци от тези клиенти, съгласно посоченото в член 32, параграф 3, буква а), когато първите превишават вторите.
914	1.1.8.4.2 **превишаване на финансирането за нефинансови предприятия** Кредитните институции отчитат тук разликата между договорените задължения за предоставяне на финансиране на нефинансови корпоративни клиенти и размера на входящите потоци от тези клиенти съгласно посоченото в член 32, параграф 3, буква а), когато първите превишават вторите.
915	1.1.8.4.3 **превишаване на финансирането за централни правителства, МБР (многостранни банки за развитие) и СПС (субекти от публичния сектор)** Кредитните институции отчитат тук разликата между договорените задължения за предоставяне на финансирането на централни правителства, многостранни банки за развитие и субекти от публичния сектор и размера на входящите потоци от тези клиенти съгласно посоченото в член 32, параграф 3, буква а), когато първите превишават вторите.
916	1.1.8.4.4 **превишаване на финансирането за други юридически субекти** Кредитните институции отчитат тук разликата между договорените задължения за предоставяне на финансиране на други правни субекти и размера на входящите потоци от тези клиенти, съгласно посоченото в член 32, параграф 3, буква а), когато първите превишават вторите.

Ред	Препратки към правни норми и указания
917	1.1.8.5 **получени в заем активи при липса на обезпечение** Член 28, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук получените в заем активи при липса на обезпечение, чийто падеж настъпва в рамките на 30 дни. Приема се, че тези активи се погасяват изцяло, което води до ставка от 100 % за изходящите потоци. Кредитните институции отчитат пазарната стойност на получените в заем активи при липса на обезпечение, чийто падеж настъпва в рамките на 30 дни, когато кредитната институция не притежава ценните книжа и те не са част от ликвидния буфер на институциите.
918	1.1.8.6 **Други** Член 31а, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Кредитните институции отчитат размера на неизплатеното салдо по всички задължения, чийто падеж настъпва през следващите 30 календарни дни, различни от тези, които са посочени в членове 24—31 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Този ред включва само други изходящи потоци от необезпечени сделки. Обезпечените сделки се отчитат под идентификационен номер 1.2 в графа „Изходящи потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар“ и под идентификационен номер 1.3 в графа „Общо изходящи потоци от операции по замяна на обезпечения“.
920	1.2. **Изходящи потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар** Член 28, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Операциите по замяната на обезпечения (които покриват сделките с обезпечение спрямо обезпечение) се отчитат в образец С 75.01 от приложение XXIV.
930	1.2.1. **Контрагентът е централна банка** Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът е централна банка.
940	1.2.1.1. **обезпечение от ниво 1 с изключение на изключително висококачествени покрити облигации** Член 28, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът е централна банка и предоставеното обезпечение е актив от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации, който, ако не е използван като обезпечение по тези сделки, би отговарял в съответствие с членове 7 и 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
945	1.2.1.1.1. **от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания** Сделките в позиция 1.2.1.1, при които обезпечението, ако не е използвано като обезпечение за тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
950	1.2.1.2. **обезпечение с изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1** Член 28, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът е централна банка и предоставеното обезпечение е актив от ниво 1 под формата на изключително висококачествени покрити облигации, който, ако не е използван като обезпечение по тези сделки, би отговарял в съответствие с членове 7 и 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.

Ред	Препратки към правни норми и указания
955	1.2.1.2.1. **от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания** Сделките в позиция 1.2.1.2, при които обезпечението, ако не е използвано като обезпечение за тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
960	1.2.1.3. **обезпечение от ниво 2А** Член 28, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът е централна банка и предоставеното обезпечение е актив от ниво 2А, който, ако не е използван като обезпечение по тези сделки, би отговарял в съответствие с членове 7 и 11 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
965	1.2.1.3.1. **от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания** Сделките в позиция 1.2.1.3, при които обезпечението, ако не е използвано като обезпечение за тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
970	1.2.1.4. **обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)** Член 28, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът е централна банка и предоставеното обезпечение е актив от ниво 2Б под формата на обезпечени с активи ценни книжа, автомобилни или жилищни, с първа степен на кредитно качество, които отговарят на условията по член 13, параграф 2, буква ж), подточки i), ii) или iv), който актив, ако не е използван като обезпечение по тези сделки, би отговарял в съответствие с членове 7 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
975	1.2.1.4.1. **от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания** Сделките в позиция 1.2.1.4, при които обезпечението, ако не е използвано като обезпечение за тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
980	1.2.1.5. **покрити облигации от ниво 2Б** Член 28, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът е централна банка и предоставеното обезпечение е под формата на висококачествени покрити облигации от ниво 2Б, които отговарят на условията по член 12, параграф 1, буква д), които, ако не са използвани като обезпечение за тези сделки, биха отговаряли в съответствие с членове 7 и 12 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
985	1.2.1.5.1. **от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания** Сделките в позиция 1.2.1.5, при които обезпечението, ако не е използвано като обезпечение за тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.

Ред	Препратки към правни норми и указания
990	1.2.1.6. **обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)** Член 28, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът е централна банка и предоставеното обезпечение е актив от ниво 2Б под формата на обезпечени с активи ценни книжа, които представляват търговски заеми, лизинги и кредитни улеснения за предприятия, или заеми и кредитни улеснения за физически лица, от държава членка, с първа степен на кредитно качество, и които отговарят на условията по член 13, параграф 2, буква ж), подточка iii) или v), който актив, ако не се използва като обезпечение по тези сделки, би отговарял в съответствие с членове 7 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
995	1.2.1.6.1. **от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания** Сделките в позиция 1.2.1.6, при които обезпечението, ако не е използвано като обезпечение за тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
1000	1.2.1.7. **обезпечение с други активи от ниво 2Б** Член 28, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът е централна банка и предоставеното обезпечение е актив от ниво 2Б, който не е отразен по-горе, и който, ако не е използван като обезпечение по тези сделки, би отговарял в съответствие с членове 7 и 12 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
1005	1.2.1.7.1. **от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания** Сделките в позиция 1.2.1.7, при които обезпечението, ако не е използвано като обезпечение за тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
1010	1.2.1.8. **обезпечение с неликвидни активи** Член 28, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът е централна банка и предоставеното обезпечение е под формата на неликвидни активи.
1020	1.2.2. **Контрагентът не е централна банка** Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът не е централна банка.
1030	1.2.2.1. **обезпечение от ниво 1 с изключение на изключително висококачествени покрити облигации** Член 28, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът не е централна банка и предоставеното обезпечение е актив от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации, който, ако не е използван като обезпечение по тези сделки, би отговарял в съответствие с членове 7 и 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
1035	1.2.2.1.1. **от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания** Сделките в позиция 1.2.2.1, при които обезпечението, ако не е използвано като обезпечение за тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.

Ред	Препратки към правни норми и указания
1040	1.2.2.2. **обезпечение с изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1** Член 28, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът не е централна банка и предоставеното обезпечение е актив от ниво 1 под формата на изключително висококачествени покрити облигации, който, ако не е използван като обезпечение по тези сделки, би отговарял в съответствие с членове 7 и 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
1045	1.2.2.2.1. **от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания** Сделките в позиция 1.2.2.2, при които обезпечението, ако не е използвано като обезпечение за тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
1050	1.2.2.3. **обезпечение от ниво 2А** Член 28, параграф 3, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът не е централна банка и предоставеното обезпечение е обезпечение от ниво 2А, което, ако не се използва като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с членове 7 и 11 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, на критериите за ликвиден актив.
1055	1.2.2.3.1. **от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания** Сделките в позиция 1.2.2.3, при които обезпечението, ако не е използвано като обезпечение за тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
1060	1.2.2.4. **обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)** Член 28, параграф 3, буква г) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът не е централна банка и предоставеното обезпечение е актив от ниво 2Б под формата на обезпечени с активи ценни книжа, автомобилни или жилищни, с първа степен на кредитно качество, и които отговарят на условията по член 13, параграф 2, буква ж), подточки i), ii) или iv), който актив, ако не се използва като обезпечение по тези сделки, би отговарял в съответствие с членове 7 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
1065	1.2.2.4.1. **от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания** Сделките в позиция 1.2.2.4, при които обезпечението, ако не е използвано като обезпечение за тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
1070	1.2.2.5. **покрити облигации от ниво 2Б** Член 28, параграф 3, буква д) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът не е централна банка и предоставеното обезпечение е под формата на висококачествени покрити облигации от ниво 2Б, които отговарят на условията по член 12, параграф 1, буква д) и които, ако не се използват като обезпечение за тези сделки, биха отговаряли в съответствие с членове 7 и 12 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
1075	1.2.2.5.1. **от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания** Сделките в позиция 1.2.2.5, при които обезпечението, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.

Ред	Препратки към правни норми и указания
1080	1.2.2.6. **обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)** Член 28, параграф 3, буква е) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът не е централна банка и предоставеното обезпечение е актив от ниво 2Б под формата на обезпечени с активи ценни книжа, които представляват търговски заеми, лизинги и кредитни улеснения за предприятия, или заеми и кредитни улеснения за физически лица, от държава членка, с първа степен на кредитно качество, отговарят на условията по член 13, параграф 2, буква е), подточка iii) или v) и които, ако не се използват като обезпечение за тези сделки, биха отговаряли в съответствие с членове 7 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
1085	1.2.2.6.1. **от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания** Сделките в позиция 1.2.2.6, при които обезпечението, ако не е използвано като обезпечение за тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
1090	1.2.2.7. **обезпечение с други активи от ниво 2Б** Член 28, параграф 3, буква ж) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът не е централна банка и предоставеното обезпечение е от ниво 2Б и не е отразено по-горе, и което, ако не се използва като обезпечение за тези сделки, би отговаряло в съответствие с членове 7 и 12 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
1095	1.2.2.7.1. **от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания** Сделките в позиция 1.2.2.7, при които обезпечението, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
1100	1.2.2.8. **обезпечение с неликвидни активи** Член 28, параграф 3, буква з) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът не е централна банка и предоставеното обезпечение е под формата на неликвидни активи.
1130	1.3. **Общо изходящи потоци от операции по замяна на обезпечения** Сборът от изходящите потоци от C 75.01 от приложение XXIV колона 0070 се отчита в колона 060.
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ	
1170	2. **Изходящи ликвидни потоци, които трябва да бъдат нетирани от взаимозависими входящи потоци** Член 26 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат в колона 010 размера на неизплатеното салдо по всички задължения и задбалансови задължения, изходящите ликвидни потоци по които са били нетирани от взаимозависими входящи потоци в съответствие с член 26 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Кредитните институции отчитат в колона 060 изходящите ликвидни потоци по които са били нетирани от взаимозависими входящи потоци в съответствие с член 26 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Ред	Препратки към правни норми и указания
	3. **Оперативни влогове, поддържани за услуги по клиринг, попечителство или управление на парични средства или други сравними услуги в рамките на установено оперативно взаимоотношение** Кредитните институции отчитат тук неоперативните влогове, посочени в позиция 1.1.2.1., разбити по следните контрагенти: — кредитни институции; — финансови клиенти, различни от кредитни институции; — централни правителства, централни банки, многостранни банки за развитие и субекти от публичния сектор; — други клиенти.
1180	3.1. **предоставени от кредитни институции** Кредитните институции отчитат размера на неизплатените салда по оперативните влогове, посочени в позиция 1.1.2.1., предоставени от кредитни институции.
1190	3.2 **предоставени от финансови клиенти, различни от кредитни институции** Кредитните институции отчитат размера на неизплатените салда по оперативните влогове, посочени в позиция 1.1.2.1., предоставени от финансови клиенти, различни от кредитни институции.
1200	3.3. **предоставени от централни правителства, централни банки, МБР и СПС** Кредитните институции отчитат размера на неизплатените салда по оперативните влогове, посочени в позиция 1.1.2.1., предоставени от централни правителства, централни банки, многостранни банки за развитие и субекти от публичния сектор.
1210	3.4. **предоставени от други клиенти** Кредитните институции отчитат размера на неизплатените салда по оперативните влогове, посочени в позиция 1.1.2.1., предоставени от други клиенти (различни от посочените по-горе, и клиенти, разглеждани по отношение на влоговете на дребно).
	4. **Изходящи потоци в рамките на групата или институционални защитни схеми** Кредитните институции отчитат тук всички сделки, отчетени в позиция 1, когато контрагентът е институция майка или дъщерна институция на кредитната институция, или е друго дъщерно предприятие на същата институция майка, или е свързан с кредитната институция чрез определено отношение по смисъла на член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО, или е член на същата институционална защитна схема, посочена в член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или е централната институция, или е член на мрежа или кооперативна група съгласно посоченото в член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
1290	4.1. **от които: за финансови клиенти** Кредитните институции отчитат отчетения в позиция 1.1. общ размер за финансови клиенти в обхвата на позиция 4.
1300	4.2. **от които: за нефинансови клиенти** Кредитните институции отчитат отчетения в позиция 1.1. общ размер за нефинансови клиенти в обхвата на позиция 4.
1310	4.3. **от които: обезпечени** Кредитните институции отчитат отчетения в позиция 1.2. общ размер на обезпечените сделки в обхвата на позиция 4.

Ред	Препратки към правни норми и указания
1320	4.4. **от които: кредитни улеснения без преференциално третиране** Кредитните институции отчитат максималната сума, която може да бъде усвоена по неусвоени кредитни улеснения с поето задължение, отчетени в позиция 1.1.6.1, по отношение на субекти в обхвата на позиция 4, за които не са получили разрешение за прилагане на по-ниска ставка за изходящия поток в съответствие с член 29 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1330	4.5. **от които: ликвидни улеснения без преференциално третиране** Кредитните институции отчитат максималната сума, която може да бъде усвоена по неусвоени ликвидни улеснения с поето задължение, отчетени в позиция 1.1.6.2, по отношение на субекти в обхвата на позиция 4, за които не са получили разрешение за прилагане на по-ниска ставка за изходящия поток в съответствие с член 29 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1340	4.6. **от които: оперативни влогове** Кредитните институции отчитат стойността на влоговете, посочени в позиция 1.1.2, за субекти в обхвата на позиция 4.
1345	4.7. **от които: превишение на оперативни влогове** Кредитните институции отчитат размера на държаните средства от оперативни влогове, превишаващи посочените в позиция 1.1.3, за субекти в обхвата на позиция 4.
1350	4.8. **от които: неоперативни влогове** Кредитните институции отчитат размера на неизплатените салда по влогове, посочени в позиция 1.1.4, от субекти в обхвата на позиция 4.
1360	4.9. **от които: задължения под формата на дългови ценни книжа, ако не са третирани като влогове на дребно** Кредитните институции отчитат размера на неизплатените салда по дългови ценни книжа, отчетени в позиция 1.1.8.2., които са държани от субекти в обхвата на позиция 4.
1370	5. **Валутни изходящи потоци** Тази позиция се попълва единствено в случай на отчитане във валути, които подлежат на отделно отчитане. Само при отчитане в отделна валута, в съответствие с член 415, параграф 2 от Регламент (ЕС) 575/2013 кредитните институции отчитат тази част от изходящите потоци от деривати (отчетени в позиция 1.1.5.5.), която е свързана с основните валутни потоци в съответната съществена валута от кръстосани валутни суапове, валутни спот и форуърдни сделки с падеж, попадащ в рамките на периода от 30 дни. Нетирането по контрагент може да се прилага единствено за потоци в тази валута, например контрагент А: EUR+10 и контрагент А: EUR-20 се отчитат като изходящ поток от 10 EUR. Не се извършва нетиране между различните контрагенти, например контрагент А: EUR-10, контрагент Б: EUR+40 се отчитат като изходящ поток от 10 EUR на С 73.00 (и входящ поток от 40 EUR на С 74.00).
	6. **Обезпечени сделки по финансиране, освободени от изискванията на член 17, параграфи 2 и 3** Кредитните институции отчитат тук обезпечените сделки по финансиране с остатъчен срок до падежа до 30 дни, при които контрагентът е централна банка и съответните сделки са освободени от прилагането на член 17, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по силата на член 17, параграф 4 от посочения регламент.
1400	6.1. **от които: обезпечени с активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации** Кредитните институции отчитат тук обезпечените сделки по финансиране, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни, когато контрагентът е централна банка, предоставеното обезпечение е от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации, което, ако не се използва като обезпечение, би отговаряло на изискванията, определени в членове 7 и 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и когато съответните сделки са освободени от прилагането на член 17, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по силата на член 17, параграф 4 от посочения регламент.

Ред	Препратки към правни норми и указания
	6.2. **от които: обезпечени с активи от ниво 1, изключително висококачествени покрити облигации**
1410	Кредитните институции отчитат тук обезпечените сделки по финансиране, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни, когато контрагентът е централна банка, предоставеното обезпечение е от ниво 1 и представлява изключително висококачествени покрити облигации, което, ако не се използва като обезпечение, би отговаряло на изискванията, определени в членове 7 и 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и когато съответните сделки са освободени от прилагането на член 17, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по силата на член 17, параграф 4 от посочения регламент.
	6.3. **от които: обезпечени с активи от ниво 2А**
1420	Кредитните институции отчитат тук обезпечените сделки по финансиране, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни, когато контрагентът е централна банка, предоставеното обезпечение е обезпечение от ниво 2А, което, ако не се използва като обезпечение, би отговаряло на изискванията, определени в членове 7 и 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и когато съответните сделки са освободени от прилагането на член 17, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по силата на член 17, параграф 4 от посочения регламент.
	6.4. **от които: обезпечени с активи от ниво 2Б**
1430	Кредитните институции отчитат тук обезпечените сделки по финансиране, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни, когато контрагентът е централна банка, предоставеното обезпечение е от ниво 2Б, което, ако не се използва като обезпечение, би отговаряло на изискванията, определени в членове 7 и 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и когато съответните сделки са освободени от прилагането на член 17, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по силата на член 17, параграф 4 от посочения регламент.
	6.5. **от които: обезпечени с неликвидни активи**
1440	Кредитните институции отчитат тук обезпечените сделки по финансиране, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни, при които контрагентът е централна банка, предоставеното обезпечение е неликвидно обезпечение и съответните сделки са освободени от прилагането на член 17, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по силата на член 17, параграф 4 от посочения регламент.

ОТЧИТАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ (ЧАСТ 3: ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ)

1. Входящи потоци

1.1. Общи бележки

1. Това е обобщен образец, който съдържа информация за входящите ликвидни потоци, оценени през следващите 30 дни, с цел отчитане на изискването за ликвидно покритие съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Позициите, които не е необходимо да бъдат попълвани от кредитните институции, са маркирани в сиво.

2. Кредитните институции попълват образеца в съответните валути в съответствие с член 415, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 575/2013.

3. В съответствие с член 32 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 входящите ликвидни потоци:

i. обхващат само договорните входящи потоци от експозиции, които не са просрочени и за които кредитната институция няма основание да очаква неизпълнение през следващите 30 дни;

ii. се изчисляват чрез умножаване на неизплатени салда по различни категории договорни вземания по ставките, определени в Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

4. Входящи потоци в рамките на група или институционална защитна схема (с изключение на входящи потоци от неусвоените кредитни или ликвидни улеснения, предоставени от членове на група или на институционална защитна схема, когато компетентният орган е предоставил разрешение за прилагане на преференциална ставка за входящите потоци) се отнасят към съответните категории. Непретеглените суми се отчитат допълнително като поясняващи позиции съгласно раздел 3 от образеца (редове 460—510).

5. В съответствие с член 32, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 кредитните институции не отчитат входящи потоци от ликвидните активи, отчетени съгласно дял II от посочения регламент, различни от вземанията по активи, които не са отразени в пазарната стойност на актива.

6. Входящи потоци, които трябва да се получат в трети държави с ограничения върху преводите или които са деноминирани в неконвертируема валута, се отчитат в съответните редове на раздели 1.1, 1.2. или 1.3. Входящите потоци се отчитат изцяло, независимо от размера на изходящите потоци в третата държава или валутата.

7. Вземанията по ценни книжа, емитирани от самата кредитна институция или от тясно свързано с нея дружество със специална цел със специална цел — секюритизация, се отчитат на нетна основа, като ставката за входящите потоци се прилага въз основа на ставката за входящите потоци, приложима за базисните активи съгласно член 32, параграф 3, буква з) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

8. В съответствие с член 32, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 кредитните институции не отчитат входящи потоци от нови задължения, които са поели. Това се отнася до договорните задължения, които към датата на отчитане не са били установени в договор, но ще бъдат или могат да бъдат договорени в рамките на бъдещ 30-дневен период.

9. В случай на отделно отчитане в съответствие с член 415, параграф 2 от Регламент (ЕС) 575/2013, отчетените салда включват само тези, които са деноминирани в съответната валута, за да се гарантира, че недостигът на валута е правилно отразен. Това може да означава, че само една страна на сделката се отчита в образеца за съответната валута. Така например при валутни деривати кредитните институции могат да нетират входящи и изходящи потоци в съответствие с член 21 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 само когато са деноминирани в същата валута.

10. Структурата на колоните на този образец е изградена така, че да отразява различните тавани на входящите потоци, приложими съгласно член 33 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. В това отношение образецът се основава на три групи колони, по една група за всяко третиране на тавана (75 % таван, 90 % таван и освобождаване от задължението за прилагане на тавана). Кредитните институции, които се отчитат на консолидирана основа, могат да използват повече от една група колони, ако различни субекти в рамките на една и съща консолидация могат да бъдат отнесени към различни третирания на тавана.

11. В съответствие с член 2, параграф 3, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно консолидацията входящите ликвидни потоци в дъщерно предприятие в трета държава, за които съгласно националното законодателство на тази държава се прилагат по-ниски ставки от определените в дял III на регламента, подлежат на консолидация в съответствие с по-ниските ставки, определени от националното законодателство на третата държава.

12. Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 се отнася само до ставки и процентни намаления, а думата „тегло“ в образеца е просто позоваване на тях в подходящия контекст. В настоящото приложение думата „претеглен“ се разбира като общо понятие за посочване на сумата, изчислена след прилагането на съответните процентни намаления, ставки и всички други съответни допълнителни указания (в случай например на обезпечено кредитиране и финансиране).

13. Някои „поясняващи позиции“ са включени в свързаните с настоящите указания образци. Тези позиции, наред с други, предоставят необходимата информация, която позволява на компетентния орган да извърши подходяща оценка на съответствието на кредитната институция с изискванията за ликвидност.

1.2. Специални бележки относно обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар

14. В образеца се категоризират обезпечени потоци по качеството на базисния актив или допустимостта да бъде висококачествен ликвиден актив. За замяната на обезпечения е предвиден отделен образец — С 75.01 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV. Замяната на обезпечения, които са сделки с обезпечение спрямо обезпечение, не се отчитат в образеца за входящия поток (С 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV), който обхваща единствено сделки с парични средства спрямо обезпечения.

15. Когато обезпечените кредитни сделки и сделките, обусловени от капиталовия пазар, са обезпечени с акции или дялове от ПКИ, тези сделки се отчитат така, както ако биха били обезпечени с базисните активи на ПКИ. Така например, ако дадена обезпечена кредитна сделка е обезпечена с акции или дялове в ПКИ, чиито инвестиции са изключително в активи от ниво 2А, обезпечената кредитна сделка се отчита така, както ако е обезпечена директно с обезпечение от ниво 2А. Потенциално по-високата ставка за входящия поток за обезпечените кредитни сделки, обезпечени с акции или дялове в ПКИ, се отразяват в съответната подлежаща на отчитане ставка за входящия поток.

16. В случай на отделно отчитане в съответствие с член 415, параграф 2 от Регламент (ЕС) 575/2013, отчетените салда включват само тези, които са деноминирани в съответната валута, за да се гарантира, че недостигът на валута е правилно отразен. Това може да означава, че само една страна на сделката се отчита в образеца за съответната валута. Следователно обратна репо сделка може да доведе до отрицателен входящ поток. Обратни репо сделки, отчетени в една и съща позиция, се сумират (положителни и отрицателни). Ако общата сума е положителна, тя трябва да се отчете в образеца за входящия поток. Ако общата сума е отрицателна, тя трябва да се отчете в образеца за изходящия поток. Настоящият подход се следва в обратен ред за репо сделки.

17. За изчисляването на входящите потоци обезпечените кредитни сделки и сделките, обусловени от капиталовия пазар, се отчитат независимо от това дали полученото базисно обезпечение отговаря на оперативните изисквания, посочени в член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Освен това, за да може да се изчисли коригираният размер на запаса от ликвидни активи в съответствие с член 17, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, кредитните институции също така отчитат отделно сделките, при които полученото базисно обезпечение допълнително отговаря на оперативните изисквания, определени в член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

18. Когато кредитна институция може да признае само част от своите акции в чуждестранна валута или активи на централно правителство, или централна банка в чуждестранна валута, или активи на централно правителство, или централна банка в местната валута в рамките на своите висококачествени ликвидни активи, в съответствие с член 12, параграф 1, буква в), подточка ii) и член 10, параграф 1, буква г) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 в редовете за активите от нива 1, 2А и 2Б се отчита само тази част, която може да бъде призната. Когато конкретният актив се използва като обезпечение, но в размер, който представлява излишък спрямо частта, която може да се признае в рамките на ликвидните активи, размерът на излишъка се отчита в неликвидния раздел. Активите от ниво 2А се отчитат в съответния ред за активи от ниво 2А дори и ако се следва алтернативният подход към ликвидността съгласно член 19 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

1.3. Специални бележки относно сделки със сетълмент и форуърдно начало

19. Кредитните институции отчитат входящи потоци, произтичащи от репо сделки с форуърдно начало, които започват в рамките на 30-дневния период и имат падеж извън рамките на 30-дневния период. Входящият поток, който трябва да се получи, се отчита в {C 74.00; r 260} („други входящи потоци“) след приспадане на пазарната стойност на актива, предмет на доставка към контрагент след прилагането на свързаното процентно намаление на ОЛП. Ако активът не е „ликвиден актив“, входящият поток, който трябва да се получи, се отчита изцяло. Активът, който се дава в залог като обезпечение, се отчита в C 72.00, ако към референтната дата институцията държи актива в портфейла си и той отговаря на съответните условия.

20. Кредитните институции отчитат входящи потоци, произтичащи от репо сделки с форуърдно начало, обратни репо сделки и операции по замяна на обезпечения, които започват в рамките на 30-дневния период и имат падеж извън рамките на 30-дневния период и при които първоначалното рамо генерира входящ поток. В случай на репо сделка входящият поток, който трябва да се получи, се отчита в {C 74.00; r 260} („други входящи потоци“) след приспадане на пазарната стойност на актива, предмет на доставка към контрагент след прилагането на свързаното процентно намаление на ОЛП. Ако сумата, която трябва да се получи, е по-малка от пазарната стойност на актива (след процентно намаление на ОЛП), който трябва да се предостави в заем като обезпечение, разликата се отчита като изходящ поток в C 73.00. Ако активът не е „ликвиден актив“, входящият поток, който трябва да се получи, се отчита изцяло. Активът, който се дава в залог като обезпечение, се отчита в C 72.00, ако институцията държи актива в портфейла си към референтната дата и той отговаря на съответните условия. В случай на обратни репо сделки, при които пазарната стойност на актива, който трябва да се получи като обезпечение след прилагане на съответното процентно намаление на ОЛП (ако активът се определя като ликвиден актив), е по-голяма от паричната сума, която трябва да се предостави в заем, разликата се отчита като входящ поток в {C 74.00; r 260} („други входящи потоци“). По отношение на операциите по замяна на обезпечения, при които нетният ефект на първоначалната замяна на активи (като се вземат предвид процентните намаления на ОЛП) води до входящ поток, този входящ поток се отчита в {C 74.00; r 260} („други входящи потоци“).

21. Форуърдни репо сделки, форуърдни обратни репо сделки и форуърдни операции по замяна на обезпечения, които започват и имат падеж в рамките на 30-дневния период на ОЛП, не оказват въздействие върху ОЛП на банката и могат да се пренебрегнат.

1.4. Дърво на решенията относно входящи потоци в ОЛП в съответствие с членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61

22. Дървото на решенията не засяга отчитането на поясняващите позиции. Като част от указанията с дървото на решенията се уточняват приоритетите по отношение на критериите за оценка във връзка с отнасянето на всяка отчетена позиция, за да се осигури хомогенно и сравнимо отчитане. Разглеждането единствено на дървото на решенията не е достатъчно — кредитните институции се съобразяват през цялото време с всички останали указания.

23. За улеснение в дървото на решенията не са включени общи суми и междинни суми; това обаче не означава, че те не се отчитат тук.

1.4.1. Дърво на решенията по редове в образец C 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV

#	Позиция	Решение	Отчитане
1	Входящ поток, отговарящ на оперативните критерии, определени в член 32, като например: — Експозиция, която не е просрочена (член 32, параграф 1) — Кредитната институция няма основания да очаква неизпълнение през следващите 30 календарни дни (член 32, параграф 1). — Кредитните институции не вземат предвид входящите потоци от нови задължения, които са поели (член 32, параграф 7) — В случай че входящите потоци вече са нетирани спрямо изходящите потоци, входящите потоци не се отчитат (член 26) — Кредитните институции не вземат предвид входящите потоци от ликвидните активи, посочени в дял II, различни от вземанията по активи, които не са отразени в пазарната стойност на актива (член 32, параграф 6)	Не	Без отчитане
		Да	# 2
2	Сделка с форуърдно начало	Да	# 3
		Не	# 5
3	Форуърдна сделка, сключена след датата на отчитане	Да	Без отчитане
		Не	# 4
4	Форуърдна сделка, чието начало е в рамките на периода от 30 дни и чийто падеж настъпва след периода от 30 дни, когато първоначалното рамо генерира нетен входящ поток.	Да	Ред 260, идентификационен номер 1.1.11.
		Не	Без отчитане
5	Входящи потоци в рамките на група или на институционална защитна схема	Да	# 6
		Не	# 7
6	Входящи потоци от неусвоени кредитни или ликвидни улеснения, предоставени от членове на група или на институционална защитна схема, когато компетентният орган е предоставил разрешение за прилагане на по-висока ставка за входящите потоци (член 34)	Да	Ред 250, идентификационен номер 1.1.10.
		Не	# 7
7	Входящи потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с изключение на деривати (член 32, параграф 3, букви б)—в); д)—е).	Да	# 23
		Не	# 8

#	Позиция			Решение	Отчитане
8	Вземания по ценни книжа, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни (член 32, параграф 2, буква в)			Да	Ред 190, идентификационен номер 1.1.5.
				Не	# 9
9	Вземания по операции по търговско финансиране с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни (член 32, параграф 2, буква б)			Да	Ред 180, идентификационен номер 1.1.4.
				Не	# 10
10	Заеми без определена крайна договорна дата (член 32, параграф 3, буква i)			Да	# 11
				Не	# 12
11	Лихва и минимални плащания от заеми без определена крайна договорна дата, които са договорно установени и за които се предвижда действителен паричен входящ поток в рамките на следващите 30 дни			Да	# 12
				Не	Ред 200, идентификационен номер 1.1.6.
12	Вземания по позиции в капиталови инструменти, включени в основни индекси, при условие че няма двойно отчитане на ликвидните активи (член 32, параграф 2, буква г)			Да	Ред 210, идентификационен номер 1.1.7.
				Не	# 13
13	Входящите потоци от освобождаването на салдата по отделени сметки съгласно нормативните изисквания за защита на търговските активи на клиентите (член 32, параграф 4)			Да	Ред 230, идентификационен номер 1.1.8.
				Не	# 14
14	Входящи парични потоци по деривати след приспадане по контрагент и обезпечение (член 32, параграф 5)			Да	Ред 240, идентификационен номер 1.1.9.
				Не	# 15
15	Входящи потоци, свързани с изходящи потоци в съответствие с ангажиментите за предоставяне на насърчителен заем, посочени в член 31, параграф 9 (член 32, параграф 3, буква а)			Да	Ред 170, идентификационен номер 1.1.3.
				Не	# 16
16	Вземания към централни банки и финансови клиенти с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни (член 32, параграф 2, буква а)			Да	# 20
				Не	# 17
17	Вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки), несъответстващи на изплащането на главницата (член 32, параграф 2)			Да	Ред 040, идентификационен номер 1.1.1.1.
				Не	# 18
18	Други вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки) (член 32, параграф 3, буква а)			Да	# 19
				Не	Ред 260, идентификационен номер 1.1.11.
19	Други вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки) (член 32, параграф 3, буква а)	# 19.1	Клиенти на дребно	Да	Ред 060, идентификационен номер 1.1.1.2.1.
				Не	# 19.2
		# 19.2	Нефинансови предприятия	Да	Ред 070, идентификационен номер 1.1.1.2.2.
				Не	# 19.3
		# 19.3	Централни правителства, МБР и СПС	Да	Ред 080, идентификационен номер 1.1.1.2.3.
				Не	Ред 090, идентификационен номер 1.1.1.2.4.
20	Входящи потоци от финансови клиенти, определени като оперативни влогове (член 32, параграф 3, буква г)			Да	# 21
				Не	# 22

#	Позиция			Решение	Отчитане
21	Кредитната институция е в състояние да установи съответна ставка за симетричен входящ поток (член 32, параграф 3, буква г)			Да	Ред 120, идентификационен номер 1.1.2.1.1.
				Не	Ред 130, идентификационен номер 1.1.2.1.2.
22	Вземания към централни банки (член 32, параграф 2, буква а)			Да	Ред 150, идентификационен номер 1.1.2.2.1.
				Не	Ред 160, идентификационен номер 1.1.2.2.2.
23	Операция по замяна на обезпечения (член 32, параграф 3, буква д)			Да	Ред 410, идентификационен номер 1.3 ([2])
				Не	# 24
24	Операцията е извършена с централна банка			Да	#25
				Не	# 31
25	Обезпечението като цяло може да се приеме за ликвиден актив (независимо от това дали се използва или не в друга сделка и дали активът отговаря на оперативното изискване по член 8).			Да	# 26
				Не	# 30
26	Обезпечението се използва за покриване на къси позиции			Да	Ред 297, идентификационен номер 1.2.1.2.
				Не	# 27
27	Полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания по член 8			Да	# 28
				Не	# 29
28	Обезпечена сделка по финансиране, обезпечена с (член 32, параграф 3, буква б)	# 28.1	обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации	Да	Ред 269, идентификационен номер 1.2.1.1.1 + Ред 271, идентификационен номер 1.2.1.1.1.1
				Не	# 28.2
		# 28.2	обезпечение от ниво 1, което е изключително висококачествени покрити облигации	Да	Ред 273, идентификационен номер 1.2.1.1.2 + Ред 275, идентификационен номер 1.2.1.1.2.1
				Не	# 28.3
		# 28.3	обезпечение от ниво 2А	Да	Ред 277, идентификационен номер 1.2.1.1.3 + Ред 279, идентификационен номер 1.2.1.1.3.1
				Не	# 28.4
		# 28.4	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни)	Да	Ред 281, идентификационен номер 1.2.1.1.4 + Ред 283, идентификационен номер 1.2.1.1.4.1
				Не	# 28.5
		# 28.5	обезпечение с висококачествени покрити облигации от ниво 2Б	Да	Ред 285, идентификационен номер 1.2.1.1.5 + Ред 287, идентификационен номер 1.2.1.1.5.1
				Не	# 28.6
		# 28.6	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица)	Да	Ред 289, идентификационен номер 1.2.1.1.6 + Ред 291, идентификационен номер 1.2.1.1.6.1
				Не	Ред 293, идентификационен номер 1.2.1.1.7 + Ред 295, идентификационен номер 1.2.1.1.7.1

([2]) Операциите по замяна на обезпечения трябва да се отчетат допълнително в образец C 75.01 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV.

#	Позиция			Решение	Отчитане
29	Обезпечена сделка по финансиране, обезпечена с (член 32, параграф 3, буква б)	# 29.1	обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации	Да	Ред 269, идентификационен номер 1.2.1.1.1
				Не	# 29.2
		# 29.2	обезпечение от ниво 1, което е изключително висококачествени покрити облигации	Да	Ред 273, идентификационен номер 1.2.1.1.2
				Не	# 29.3
		# 29.3	обезпечение от ниво 2А	Да	Ред 277, идентификационен номер 1.2.1.1.3
				Не	# 29.4
		# 29.4	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни)	Да	Ред 281, идентификационен номер 1.2.1.1.4
				Не	# 29.5
		# 29.5	обезпечение с висококачествени покрити облигации от ниво 2Б	Да	Ред 285, идентификационен номер 1.2.1.1.5
				Не	# 29.6
		# 29.6	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица)	Да	Ред 289, идентификационен номер 1.2.1.1.6.
				Не	Ред 293, идентификационен номер 1.2.1.1.7
30	Обезпечение, което не отговаря на условията за ликвиден актив (член 32, параграф 3, буква б) и е неликвиден капиталов инструмент			Да	Ред 301, идентификационен номер 1.2.1.3.1
				Не	Ред 303, идентификационен номер 1.2.1.3.2
31	Обезпечението като цяло отговаря на критериите за ликвиден актив (независимо от това дали се използва или не в друга сделка и дали активът отговаря на оперативното изискване по член 8).			Да	# 32
				Не	# 36
32	Обезпечението се използва за покриване на къси позиции			Да	Ред 337, идентификационен номер 1.2.2.2.
				Не	# 33
33	Полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания по член 8			Да	# 34
				Не	# 35
34	Обезпечена сделка по финансиране, обезпечена с (член 32, параграф 3, буква б)	# 34.1	обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации	Да	Ред 309, идентификационен номер 1.2.2.1.1 + Ред 311, идентификационен номер 1.2.2.1.1.1
				Не	# 34.2
		# 34.2	обезпечение от ниво 1, което е изключително висококачествени покрити облигации	Да	Ред 313, идентификационен номер 1.2.2.1.2 + Ред 315, идентификационен номер 1.2.2.1.2.1
				Не	# 34.3
		# 34.3	обезпечение от ниво 2А	Да	Ред 317, идентификационен номер 1.2.2.1.3 + Ред 319, идентификационен номер 1.2.2.1.3.1
				Не	# 34.4
		# 34.4	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни)	Да	Ред 321, идентификационен номер 1.2.2.1.4 + Ред 323, идентификационен номер 1.2.2.1.4.1
				Не	# 34.5
		# 34.5	обезпечение с висококачествени покрити облигации от ниво 2Б	Да	Ред 325, идентификационен номер 1.2.2.1.5 + Ред 327, идентификационен номер 1.2.2.1.5.1
				Не	# 34.6
		# 34.6	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица)	Да	Ред 329, идентификационен номер 1.2.2.1.6 + Ред 331, идентификационен номер 1.2.2.1.6.1
				Не	Ред 333, идентификационен номер 1.2.2.1.7 + Ред 335, идентификационен номер 1.2.2.1.7.1

#	Позиция			Решение	Отчитане
35	Обезпечена сделка по финансиране, обезпечена с (член 32, параграф 3, буква б)	# 35.1	обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации	Да	Ред 309, идентификационен номер 1.2.2.1.1
				Не	# 35.2
		# 35.2	обезпечение от ниво 1, което е изключително висококачествени покрити облигации	Да	Ред 313, идентификационен номер 1.2.2.1.2
				Не	# 35.3
		# 35.3	обезпечение от ниво 2А	Да	Ред 317, идентификационен номер 1.2.2.1.3
				Не	# 35.4
		# 35.4	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни)	Да	Ред 321, идентификационен номер 1.2.2.1.4
				Не	# 35.5
		# 35.5	обезпечение с висококачествени покрити облигации от ниво 2Б	Да	Ред 325, идентификационен номер 1.2.2.1.5
				Не	# 35.6
		# 35.6	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица)	Да	Ред 329, идентификационен номер 1.2.2.1.6
				Не	Ред 333, идентификационен номер 1.2.2.1.7
36	Обезпечение, което не отговаря на условията за ликвиден актив (член 32, параграф 3, буква б)	# 36.1	маржин заеми: обезпечението е неликвидно	Да	Ред 341, идентификационен номер 1.2.2.3.1.
				Не	# 36.2
		# 36.2	обезпечението е неликвиден капиталов инструмент	Да	Ред 343, идентификационен номер 1.2.2.3.2.
				Не	Ред 345, идентификационен номер 1.2.2.3.3.

1.4.2. Дърво на решенията по колони в образец С 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV

#	Позиция			Решение	Отчитане
1	Входящ поток, който се отчита в редове 010—430 на образец С 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV, в съответствие с членове 32, 33 и 34 и в съответствие с определената в раздел 1 класификация („Дърво на решенията по редове в образец С 74.00“).			Не	Без отчитане
				Да	# 2
2	Входящи потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с изключение на деривати (член 32, параграф 3, букви б)—в); д)—е).			Да	# 11
				Не	# 3
3	Частично освобождаване от тавана на входящите потоци (член 33, параграфи 2—5)			Да	# 4
				Не	# 6
4	Частично освобождаване от тавана на входящите потоци (член 33, параграфи 2—5)	# 4.1	Част от входящите потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци		# 5
		# 4.2	Част от входящите потоци, които не са освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци		# 7
5	Част от входящите потоци, освободени от задължението за прилагане на таван от 75 % на входящите потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци (член 33, параграф 4 и член 33, параграф 5)			Да	# 9
				Не	# 10

#	Позиция			Решение	Отчитане
6	Входящ поток, за който се прилага таван от 75 % на входящите потоци (член 33, параграф 1)			Да	# 7
				Не	# 8
7	Входящ поток, за който се прилага таван от 75 % на входящите потоци (член 33, параграф 1)	#7.1	Вземания/максимална сума, която може да бъде усвоена		Колона 010
		# 7.2	Приложимо тегло		Колона 080
		# 7.3	Входящ поток		Колона 140
8	Входящ поток, за който се прилага таван от 90 % на входящите потоци (член 33, параграф 4 и член 33, параграф 5)			Да	# 9
				Не	# 10
9	Входящ поток, за който се прилага таван от 90 % на входящите потоци (член 33, параграф 4 и член 33, параграф 5)	# 9.1	Вземания/максимална сума, която може да бъде усвоена		Колона 020
		# 9.2	Приложимо тегло		Колона 090
		# 9.3	Входящ поток		Колона 150
10	Входящи потоци, които са изцяло освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци (член 33, параграфи 2—3)	# 10.1	Вземания/максимална сума, която може да бъде усвоена		Колона 030
		# 10.2	Приложимо тегло		Колона 100
		# 10.3	Входящ поток		Колона 160
11	Обезпечена сделка за финансиране, при която обезпечението като цяло може да се приеме за ликвиден актив (независимо от това дали се използва или не в друга сделка и дали активът отговаря на оперативното изискване по член 8).			Да	# 12
				Не	# 3
12	Частично освобождаване от тавана на входящите потоци (член 33, параграфи 2—5)			Да	# 13
				Не	# 15
13	Частично освобождаване от тавана на входящите потоци (член 33, параграфи 2—5)	# 13.1	Част от входящите потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци		# 14
		# 13.2	Част от входящите потоци, които не са освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци		# 16
14	Част от входящите потоци, освободени от задължението за прилагане на таван от 75 % на входящите потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци (член 33, параграф 4 и член 33, параграф 5)			Да	# 18
				Не	# 19
15	Входящ поток, за който се прилага таван от 75 % на входящите потоци (член 33, параграф 1)			Да	# 16
				Не	# 17
16	Входящ поток, за който се прилага таван от 75 % на входящите потоци (член 33, параграф 1)	# 16.1	Вземания		Колона 010
		# 16.2	Пазарна стойност на полученото обезпечение		Колона 040
		# 16.3	Приложимо тегло		Колона 080
		# 16.4	Стойност на получено обезпечение в съответствие с член 9 [само ако полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания]		Колона 110
		# 16.5	Входящ поток		Колона 140

#	Позиция			Решение	Отчитане
17	Входящ поток, за който се прилага таван от 90 % на входящите потоци (член 33, параграф 4 и член 33, параграф 5)			Да	# 18
				Не	# 19
18	Входящ поток, за който се прилага таван от 90 % на входящите потоци (член 33, параграф 4 и член 33, параграф 5)	# 18.1	Вземания		Колона 020
		# 18.2	Пазарна стойност на полученото обезпечение		Колона 050
		# 18.3	Приложимо тегло		Колона 090
		# 18.4	Стойност на получено обезпечение в съответствие с член 9 [само ако полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания]		Колона 120
		# 18.5	Входящ поток		Колона 150
19	Входящи потоци, които са изцяло освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци (член 33, параграфи 2—3)	# 19.1	Вземания		Колона 030
		# 19.2	Пазарна стойност на полученото обезпечение		Колона 060
		# 19.3	Приложимо тегло		Колона 100
		# 19.4	Стойност на получено обезпечение в съответствие с член 9 [само ако полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания]		Колона 130
		# 19.5	Входящ поток		Колона 160

1.5. Подобразец относно входящите потоци

1.5.1. Указания относно определени **колони**

Колона	Препратки към правни норми и указания
010	**Размер — За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци** Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 За редове 040}, {060}—{090}, {120}—{130}, {150}—{260}, {269}—{297}, {301}—{303}, {309—337}, {341}—{345}, {450} и{470}—{510} кредитните институции отчитат в колона 010 общия размер на активите/вземанията/максималните суми, които могат да бъдат усвоени и за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и съгласно включените тук съответни указания. Когато компетентен орган е одобрил частично освобождаване от задължението за прилагане на таван на входящите потоци в съответствие с член 33, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, тази част от сумата, за която се прилага освобождаването, се отчита в колона 020 или 030, а тази част от сумата, за която не се прилага освобождаването, се отчита в колона 010.

Колона	Препратки към правни норми и указания
020	**Размер — За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци** Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 За редове {040}, {060}—{090}, {120}—{130}, {150}—{260}, {269}—{297}, {301}—{303}, {309—337}, {341}—{345}, {450} и{470}—{510} кредитните институции отчитат в колона 020 общия размер на активи/вземания/максимални суми, които могат да бъдат усвоени и за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 4 и член 33, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 и съгласно включените тук съответни указания. Когато компетентен орган е одобрил частично освобождаване от задължението за прилагане на таван на входящите потоци в съответствие с член 33, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, тази част от сумата, за която се прилага освобождаването, се отчита в колона 020 или 030, а тази част от сумата, за която не се прилага освобождаването, се отчита в колона 010.
030	**Размер — Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци** Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 За редове {040}, {060}—{090}, {120}—{130}, {150}—{260}, {269}—{297}, {301}—{303}, {309—337},{341}—{345},{450} и{470}—{510} кредитните институции отчитат в колона 030 общия размер на активи/вземания/максимални суми, които могат да бъдат усвоени и които са изцяло освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 2, член 33, параграф 3 и член 33, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 и съгласно включените тук съответни указания. Когато компетентен орган е одобрил частично освобождаване от задължението за прилагане на таван на входящите потоци в съответствие с член 33, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, тази част от сумата, за която се прилага освобождаването, се отчита в колона 020 или 030, а тази част от сумата, за която не се прилага освобождаването, се отчита в колона 010.
040	**Пазарна стойност на получено обезпечение — За която се прилага таван от 75 % на входящите потоци** Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 За редове {269}—{295}, {309— 335} и за ред {490} кредитните институции отчитат в колона 040 пазарната стойност на обезпечението, получено по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Когато компетентен орган е одобрил частично освобождаване от задължението за прилагане на таван на входящите потоци в съответствие с член 33, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, пазарната стойност на обезпечението, получено по обезпечени кредитни сделки, и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които се прилага освобождаването, се отчита в колона 050 или 060, а пазарната стойност на обезпечението, получено по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които не се прилага освобождаването, се отчита в колона 040.
050	**Пазарна стойност на получено обезпечение — За която се прилага таван от 90 % на входящите потоци** Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 За редове {269}—{295}, {309— 335} и за ред {490} кредитните институции отчитат в колона 050 пазарната стойност на обезпечението, получено по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 4 и член 33, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Когато компетентен орган е одобрил частично освобождаване от задължението за прилагане на таван на входящите потоци в съответствие с член 33, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, пазарната стойност на обезпечението, получено по обезпечени кредитни сделки, и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които се прилага освобождаването, се отчита в колона 050 или 060, а пазарната стойност на обезпечението, получено по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които не се прилага освобождаването, се отчита в колона 040.

Колона	Препратки към правни норми и указания
060	**Пазарна стойност на получено обезпечение — Освободена от задължението за прилагане на таван на входящите потоци** Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 За редове {269}—{295}, {309— 335} и за ред {490} кредитните институции отчитат в колона 060 пазарната стойност на обезпечението, получено по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, които са изцяло освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 2, член 33, параграф 3 и член 33, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Когато компетентен орган е одобрил частично освобождаване от задължението за прилагане на таван на входящите потоци в съответствие с член 33, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, пазарната стойност на обезпечението, получено по обезпечени кредитни сделки, и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които се прилага освобождаването, се отчита в колона 050 или 060, а пазарната стойност на обезпечението, получено по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които не се прилага освобождаването, се отчита в колона 040.
070	**Стандартно тегло** Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Стандартните тегла в колона 070 са тези, които са определени по подразбиране в Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 и са посочени тук единствено за информация.
080	**Приложимо тегло — За което се прилага таван от 75 % на входящите потоци** Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Приложимото тегло е това, което е посочено в членове 32—34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Приложимите тегла могат да доведат до среднопретеглени стойности и се отчитат в десетични числа (т.е. 1,00 за приложимо тегло от 100 процента или 0,50 за приложимо тегло от 50 процента). Приложимите тегла могат да отразяват, но не са ограничени до конкретно дружество и национални прерогативи. За редове {040}, {060}—{090}, {120}—{130}, {150}—{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}—{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}—{345}, {450} и{470}—{510} кредитните институции отчитат в колона 080 средното тегло, приложено към активи/вземания/максимални суми, които могат да бъдат усвоени и за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
090	**Приложимо тегло — За което се прилага таван от 90 % на входящите потоци** Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Приложимото тегло е това, което е посочено в членове 32—34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Приложимите тегла могат да доведат до среднопретеглени стойности и се отчитат в десетични числа (т.е. 1,00 за приложимо тегло от 100 процента или 0,50 за приложимо тегло от 50 процента). Приложимите тегла могат да отразяват, но не са ограничени до конкретно дружество и национални прерогативи. За редове {040}, {060}—{090}, {120}—{130}, {150}—{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}—{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}—{345}, {450} и{470}—{510} кредитните институции отчитат в колона 090 средното тегло, приложено към активи/вземания/максимални суми, които могат да бъдат усвоени и за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 4 и член 33, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
100	**Приложимо тегло — Освободено от задължението за прилагане на таван на входящите потоци** Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Приложимото тегло е това, което е посочено в членове 32—34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Приложимите тегла могат да доведат до среднопретеглени стойности и се отчитат в десетични числа (т.е. 1,00 за приложимо тегло от 100 процента или 0,50 за приложимо тегло от 50 процента). Приложимите тегла могат да отразяват, но не са ограничени до конкретно дружество и национални прерогативи. За редове {040}, {060}—{090}, {120}—{130}, {150}—{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}—{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}—{345}, {450} и{470}—{510} кредитните институции отчитат в колона 100 средното тегло, приложено към активи/вземания/максимални суми, които могат да бъдат усвоени и които са освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 2, член 33, параграф 3 и член 33, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Колона	Препратки към правни норми и указания
110	**Стойност на обезпечение, получено в съответствие с член 9 — За която се прилага таван от 75 % на входящите потоци** Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 За редове {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} и {335} кредитните институции отчитат в колона 110 стойността, в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, на полученото обезпечение по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Когато компетентен орган е одобрил частично освобождаване от задължението за прилагане на таван на входящите потоци в съответствие с член 33, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, стойността на обезпечението, получено в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които се прилага освобождаване, се отчита в колона 120 или 130, а стойността на обезпечението в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за което не се прилага освобождаване, се отчита в колона 110.
120	**Стойност на обезпечение, получено в съответствие с член 9 — За която се прилага таван от 90 % на входящите потоци** Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 За редове {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} и {335} кредитните институции отчитат в колона 120 стойността на обезпечението, получено в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 4 и член 33, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Когато компетентен орган е одобрил частично освобождаване от задължението за прилагане на таван на входящите потоци в съответствие с член 33, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, стойността на обезпечението, получено в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които се прилага освобождаване, се отчита в колона 120 или 130, а стойността на обезпечението в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за което не се прилага освобождаване, се отчита в колона 110.
130	**Стойност на обезпечение, получено в съответствие с член 9 — Освободена от задължението за прилагане на таван на входящите потоци** Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 За редове {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} и {335} кредитните институции отчитат в колона 130 стойността, в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, на полученото обезпечение по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, които са изцяло освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 2, член 33, параграф 3 и член 33, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Когато компетентен орган е одобрил частично освобождаване от задължението за прилагане на таван на входящите потоци в съответствие с член 33, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, стойността на обезпечението, получено в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които се прилага освобождаване, се отчита в колона 120 или 130, а стойността на обезпечението в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за което не се прилага освобождаване, се отчита в колона 110.

Колона	Препратки към правни норми и указания
140	**Входящ поток — За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци** Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 За редове {040}, {060}—{090}, {120}—{130}, {150}—{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}—{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}—{345}, {450} и {470}—{510} кредитните институции отчитат в колона 140 общия размер на входящите потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, който се изчислява чрез умножаване на общата сума/максималната сума, която може да бъде усвоена от колона 010 по съответното тегло от колона 080. За ред {170} кредитните институции отчитат в колона 140 общия размер на входящите потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци, както е определено в член 33, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, само ако това задължение е поето към кредитната институция, за да може да предостави насърчителен заем на краен получател, или подобно задължение е поето към нея от многостранна банка за развитие или субект от публичния сектор.
150	**Входящ поток — За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци** Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 За редове {040}, {060}—{090}, {120}—{130}, {150}—{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}—{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}—{345}, {450} и {470}—{510} кредитните институции отчитат в колона 150 общия размер на входящите потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 4 и член 33, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, който се изчислява чрез умножаване на общата сума/максималната сума, която може да бъде усвоена от колона 020 по съответното тегло от колона 090.За ред {170} кредитните институции отчитат в колона 150 общия размер на входящите потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци, както е определено в член 33, параграф 4 и член 33, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, само ако това задължение е поето към кредитната институция, за да може да предостави насърчителен заем на краен получател, или подобно задължение е поето към нея от многостранна банка за развитие или субект от публичния сектор.
160	**Входящ поток — Освободен от задълженията за прилагане на таван на входящите потоци** Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 За редове {040}, {060}—{090}, {120}—{130}, {150}—{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}—{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}—{345}, {450} и{470}—{510} кредитните институции отчитат в колона 160 общия размер на входящите потоци, които са изцяло освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 2, член 33, параграф 3 и член 33, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, който се изчислява чрез умножаване на общата сума/максималната сума, която може да бъде усвоена от колона 030 по съответното тегло от колона 100. За ред {170} кредитните институции отчитат в колона 160 общия размер на входящите потоци, които са напълно освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци, както е определено в член 33, параграф 2, член 33, параграф 3 и член 33, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, само ако това задължение е поето към кредитната институция, за да може да предостави насърчителен заем на краен получател, или подобно задължение е поето от многостранна банка за развитие или субект от публичния сектор.

1.5.2. Указания относно определени редове

Ред	Препратки към правни норми и указания
010	1. **ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ** Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат в ред 010 на С 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV — за всяка колона 010, 020 и 030 общия размер на активи/вземания/максимална сума, която може да бъде усвоена като сбора от активи/вземания/максимална сума, която може да бъде усвоена по необезпечени сделки/влогове и обезпечени кредитни сделки, и сделки, обусловени от капиталовия пазар;

Ред	Препратки към правни норми и указания
	— за колона 140 общия размер на входящите потоци, като сбора от входящите потоци от необезпечени сделки/влогове, обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, и операциите по замяна на обезпечения, минус разликата между общия размер на претеглените входящи потоци и общия размер на претеглените изходящи потоци, произтичащи от сделки в трети държави с ограничения върху преводите, или които са деноминирани в неконвертируеми валути; и — за колони 150 и 160 общия размер на входящите потоци, като сбора от входящите потоци от необезпечени сделки/влогове, обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, и операциите по замяна на обезпечения, минус разликата между общия размер на претеглените входящи потоци и общия размер на претеглените изходящи потоци, произтичащи от сделки в трети държави с ограничения върху преводите, или които са деноминирани в неконвертируеми валути, и минус превишението на входящите потоци от свързана специализирана кредитна институция, посочени в член 2, параграф 3, буква д) и член 33, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
020	1.1. **Входящи потоци от необезпечени сделки/влогове** Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат в ред 020 на С 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV — за колона 010, 020 и 030 общия размер на активи/вземания/максимална сума, която може да бъде усвоена от необезпечени сделки/влогове; и — за всяка колона 140, 150 и 160 общия размер на входящите потоци от необезпечени сделки/влогове.
030	1.1.1. **вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки)** Член 32, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат в ред 030 на С 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV — за всяка колона 010, 020 и 030 общия размер на вземанията към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки) (вземания към нефинансови клиенти, несъответстващи на изплащането на главницата, както и всички други вземания към нефинансови клиенти), и — за всяка колона 140, 150 и 160 общия размер на входящите потоци от нефинансови клиенти (с изключение на централни банки) (входящи потоци от нефинансови клиенти, несъответстващи на изплащането на главницата, както и всички други входящи потоци от нефинансови клиенти). Нефинансови клиенти са, наред с другото, физически лица, МСП, дружества, централни правителства, многостранни банки за развитие и субекти от публичния сектор в съответствие с член 31а от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Вземанията по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с нефинансови клиенти, които са обезпечени с ликвидни активи в съответствие с дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, когато тези сделки са посочени в член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, се отчитат в раздел 1.2. и не се отчита в раздел 1.1.1. Вземания по такива сделки, които са обезпечени с прехвърлими ценни книжа, които не се определят като ликвидни активи в съответствие с дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, се отчитат в раздел 1.2. и не се отчитат в раздел 1.1.1. Вземания по такива сделки с нефинансови клиенти, които са обезпечени с непрехвърлими активи, които не се определят като ликвидни активи в съответствие с дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, се отчитат в съответния ред на раздел 1.1.1. Вземанията към централни банки се отчитат в раздел 1.1.2, а не тук. Вземания с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни по операции по търговско финансиране се отчитат в раздел 1.1.4, а не тук. Вземанията по ценни книжа, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни, се отчитат в раздел 1.1.5, а не тук.
040	1.1.1.1. **вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки), несъответстващи на изплащането на главницата** Член 32, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки) с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, несъответстващи на изплащането на главницата. Тези входящи потоци включват лихва и такси, дължими от нефинансови клиенти (с изключение на централни банки).Вземанията към централни банки, несъответстващи на изплащането на главницата, се отчитат в раздел 1.1.2 и не се отчитат тук.

Ред	Препратки към правни норми и указания
050	1.1.1.2. **други вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки)** Член 32, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат в ред 050 на С 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV — за всяка колона 010, 020 и 030 общия размер на други вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки) като сбора от вземанията към нефинансови клиенти по контрагент, и — за всяка колона 140, 150 и 160 общия размер на други входящи потоци към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки) като сбора от други входящи потоци от нефинансови клиенти, по контрагент. Вземанията към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки), несъответстващи на изплащането на главницата, се отчитат в раздел 1.1.2 и не се отчитат тук. Други вземания към централни банки се отчитат в раздел 1.1.2 и не се отчитат тук. Входящи потоци, съответстващи на изходящите потоци, съгласно ангажименти за отпускане на насърчителен заем, посочени в член 31, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, се отчитат в раздел 1.1.3 и не се отчитат тук.
060	1.1.1.2.1. **вземания към клиенти на дребно** Член 32, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Вземания към клиенти на дребно с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни.
070	1.1.1.2.2. **вземания към нефинансови предприятия** Член 32, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Вземания към нефинансови предприятия с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни
080	1.1.1.2.3. **вземания към централни правителства, многостранни банки за развитие и субекти от публичния сектор** Член 32, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Вземания към централни правителства, многостранни банки за развитие и субекти от публичния сектор с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни.
090	1.1.1.2.4. **вземания към други юридически субекти** Член 32, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Вземания към други юридически субекти, които не са включени никъде по-горе, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни.
100	1.1.2. **вземания към централни банки и финансови клиенти** Член 32, параграф 2, буква а) и член 32, параграф 3, буква г) във връзка с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат в ред 100 на С 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV — за всяка колона 010, 020 и 030 общия размер на вземанията към централни банки и финансови клиенти (оперативни и неоперативни влогове); и — за всяка колона 140, 150 и 160 общия размер на входящите потоци от централни банки и финансови клиенти (оперативни и неоперативни влогове). Кредитните институции отчитат тук вземания с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни към централни банки и финансови клиенти, които не са просрочени и за които кредитната институция няма основания да очаква неизпълнение през следващите 30 дни.

Ред	Препратки към правни норми и указания
	Вземания към централни банки и финансови клиенти, несъответстващи на изплащането на главницата, се отчитат в съответния раздел. Влогове в централната институция, посочени в член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, не се отчитат като входящ поток. Вземания с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни по операции по търговско финансиране се отчитат в раздел 1.1.4, а не тук. Вземанията по ценни книжа, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни, се отчитат в раздел 1.1.5, а не тук.
110	1.1.2.1. **вземания към финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове** Член 32, параграф 3, буква г) във връзка с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат в ред 110 на C 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV — за всяка колона 010, 020 и 030 общия размер на вземанията към финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове (независимо от това дали кредитната институция е в състояние да определи съответна ставка за симетричен входящ поток, или не); и — за всяка колона 140, 150 и 160 общия размер на входящите потоци от финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове (независимо от това дали кредитната институция е в състояние да определи съответна ставка за симетричен входящ поток, или не). Кредитните институции отчитат тук вземания към финансови клиенти на кредитната институция с оглед ползване на услуги по клиринг, попечителство или управление на парични средства в съответствие с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
120	1.1.2.1.1. **вземания към финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове, когато кредитната институция е в състояние да установи съответна ставка за симетричен входящ поток** Член 32, параграф 3, буква г) във връзка с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Вземания към финансови клиенти на кредитната институция с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни с оглед ползване на услуги по клиринг, попечителство или управление на парични средства в съответствие с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, когато кредитната институция е в състояние да установи съответна ставка за симетричен входящ поток.
130	1.1.2.1.2. **вземания към финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове, когато кредитната институция не е в състояние да установи съответна ставка за симетричен входящ поток** Член 32, параграф 3, буква г) във връзка с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Вземания към финансови клиенти на кредитната институция с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни с оглед ползване на услуги по клиринг, попечителство или управление на парични средства в съответствие с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, когато кредитната институция не е в състояние да установи съответна ставка за симетричен входящ поток. За тези позиции се прилага 5 % ставка за входящ поток.
140	1.1.2.2. **вземания към централни банки и финансови клиенти, които не са класифицирани като оперативни влогове** Член 32, параграф 2, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат в ред 140 на C 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV — за всяка колона 010, 020 и 030 общия размер на вземанията към централни банки и финансови клиенти, които не са класифицирани като оперативни влогове, и — за всяка колона 140, 150 и 160 общия размер на входящите потоци от централни банки и финансови клиенти, които не са класифицирани като оперативни влогове. Кредитните институции отчитат тук вземания към централни банки и финансови клиенти, които не отговарят на условията за третиране като оперативни влогове, както е определено в член 32, параграф 3, буква г) във връзка с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Ред	Препратки към правни норми и указания
150	1.1.2.2.1. **вземания към централни банки** Член 32, параграф 2, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Вземания към централни банки с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни в съответствие с член 32, параграф 2, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
160	1.1.2.2.2. **вземания към финансови клиенти** Член 32, параграф 2, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Вземания към финансови клиенти с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, които не отговарят на условията за третиране като оперативни влогове, както е определено в член 32, параграф 3, буква г) във връзка с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Входящи потоци, съответстващи на изходящите потоци, съгласно ангажименти за отпускане на насърчителен заем, посочени в член 31, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, се отчитат в раздел 1.1.3 и не се отчитат тук.
170	1.1.3. **входящи потоци, съответстващи на изходящите потоци, съгласно ангажиментите за отпускане на насърчителен заем, посочени в член 31, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61** Член 32, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Входящи потоци, съответстващи на изходящите потоци, съгласно ангажиментите за отпускане на насърчителен заем, посочени в член 31, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
180	1.1.4. **вземания по операции по търговско финансиране** Член 32, параграф 2, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Вземания по операции по търговско финансиране с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни в съответствие с член 32, параграф 2, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
190	1.1.5. **вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни** Член 32, параграф 2, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Вземания по ценни книжа, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни, в съответствие с член 32, параграф 2, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
201	1.1.6. **заеми без определена крайна договорна дата** Член 32, параграф 3, буква и) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Заеми без определена крайна договорна дата в съответствие с член 32, параграф 3, подточка i) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Кредитната институция разглежда само заемите, при които договорът позволява на кредитната институция да се откаже от договора или да поиска плащане в рамките на 30 календарни дни. Лихвата и минималните плащания, които се удържат от сметката на клиента в рамките на 30 календарни дни, се включват в отчетената сума. Лихвата и минималните плащания от заеми без определена крайна договорна дата, които са договорно установени и пораждат действителен входящ паричен поток в рамките на следващите 30 календарни дни, се считат за вземания и се отчитат в съответния ред съгласно описаното в член 32 третиране на вземанията. Кредитните институции не отчитат другите начислени лихви, които не са нито удържани от сметката на клиента, нито водят до действителен входящ паричен поток в рамките на следващите 30 календарни дни.

Ред	Препратки към правни норми и указания
210	1.1.7. **вземания по позиции в капиталови инструменти, включени в основни индекси, при условие че няма двойно отчитане на ликвидните активи** Член 32, параграф 2, буква г) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Вземания по позиции в капиталови инструменти, включени в основни индекси, при условие че няма двойно отчитане на ликвидните активи в съответствие с член 32, параграф 2, буква г) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Позицията включва договорно установени вземания със срок в рамките на 30 календарни дни като парични дивиденти от такива основни индекси и вземания на парични средства по такива капиталови инструменти, които са продадени, но все още не е извършен сетълмент по тях, ако те не са признати за ликвидни активи в съответствие с дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
230	1.1.8. **входящи потоци от освобождаването на салдата по отделени сметки съгласно нормативните изисквания за защита на търговските активи на клиентите** Член 32, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Входящи потоци от освобождаването на салдата по отделени сметки съгласно нормативните изисквания за защита на търговските активи на клиентите в съответствие с член 32, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Входящите потоци се разглеждат само ако салдата се поддържат в ликвидни активи, както е посочено в дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
240	1.1.9. **входящи потоци от деривати** Член 32, параграф 5 във връзка с член 21 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Нетна стойност на вземанията, които се очакват в срок до 30 календарни дни по договорите, изброени в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013, и от кредитни деривати. Кредитните институции изчисляват входящите потоци, които се очакват в рамките на 30 календарни дни на нетна основа по контрагент, при наличието на двустранни споразумения за нетиране в съответствие с член 295 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Нетна основа означава още отчитане след приспадане на получените обезпечения, при условие че отговарят на изискванията за ликвидни активи съгласно дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Изходящите и входящите парични потоци, произтичащи от сделки с деривати в чужда валута или кредитни деривати, които включват едновременна пълна обмяна на главниците (или в рамките на същия ден), се изчисляват на нетна основа дори когато тези сделки не са обхванати от двустранно споразумение за нетиране. При отчитане в отделна валута в съответствие с член 415, параграф 2 от Регламент (ЕС) 575/2013 сделките с деривати или кредитни деривати се разделят за всяка съответна валута. Нетирането по контрагент може да се прилага единствено за потоци в тази валута.
250	1.1.10. **входящи потоци от неусвоени кредитни или ликвидни улеснения, предоставени от членове на група или на институционална защитна схема, когато компетентният орган е предоставил разрешение за прилагане на по-висока ставка за входящите потоци** Член 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Входящи потоци от неусвоените кредитни или ликвидни улеснения, предоставени от членове на група или на институционална защитна схема, когато компетентният орган е предоставил разрешение за прилагане на по-висока ставка за входящите потоци в съответствие с член 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
260	1.1.11. **други входящи потоци** Член 32, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Всички други входящи потоци в съответствие с член 32, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които не са отчетени на друго място в образеца.

Ред	Препратки към правни норми и указания
263	1.2. **Входящи потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар** Член 32, параграф 3, букви б), в) и е) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 се отнасят до входящи потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни. Кредитните институции отчитат в ред 263 на C 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV — за всяка колона 010, 020 и 030 общия размер на вземанията по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар; и — за всяка колона 140, 150 и 160 общия размер на входящите потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар. Операциите по замяна на обезпечения, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни, се отчитат в образец C 75.01 от приложение XXIV, а не тук.
265	1.2.1. **контрагентът е централна банка** Кредитните институции отчитат тук входящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013 с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, когато контрагентът е централна банка. Кредитните институции отчитат в ред 265 на C 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV — за всяка колона 010, 020 и 030 общия размер на вземанията по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, при които контрагентът е централна банка; и — за всяка колона 140, 150 и 160 общия размер на входящите потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, при които контрагентът е централна банка.
267	1.2.1.1. **обезпечение, което отговаря на изискванията за ликвиден актив** Кредитните институции отчитат в ред 267 на C 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV — за всяка колона 010, 020 и 030 общия размер на вземанията по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, при които контрагентът е централна банка и сделката е обезпечена с ликвидни активи; и — за всяка колона 140, 150 и 160 общия размер на входящите потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, при които контрагентът е централна банка и сделката е обезпечена с ликвидни активи; Кредитните институции отчитат тук обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, когато контрагентът е централна банка и сделката е обезпечена с ликвидни активи, независимо дали те се използват или не в друга сделка и независимо дали получените ликвидни активи отговарят на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
269	1.2.1.1.1. **обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, когато контрагентът е централна банка и сделката е обезпечена с активи, които, независимо дали се използват или не в друга сделка, биха могли да се определят в съответствие с членове 7 и 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 като ликвидни активи от която и да е категория активи от ниво 1, посочени в член 10, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации, посочени в член 10, параграф 1, буква е).

Ред	Препратки към правни норми и указания
271	1.2.1.1.1.1. **от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Онези сделки от сделките в позиция 1.2.1.1.1, при които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
273	1.2.1.1.2. **обезпечение от ниво 1, което е изключително висококачествени покрити облигации** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, когато контрагентът е централна банка и сделката е обезпечена с активи, които, независимо дали се използват или не в друга сделка, биха могли да се определят в съответствие с членове 7 и 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 като ликвидни активи от категорията, посочена в член 10, параграф 1, буква е).
275	1.2.1.1.2.1. **от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Онези сделки от сделките в позиция 1.2.1.1.2, при които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
277	1.2.1.1.3. **обезпечение от ниво 2А** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, когато контрагентът е централна банка и сделката е обезпечена с активи, които, независимо дали се използват или не в друга сделка, биха могли да се определят в съответствие с членове 7 и 11 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 като ликвидни активи от която и да е категория активи от ниво 2А, посочени в член 11.
279	1.2.1.1.3.1. **от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Онези сделки от сделките в позиция 1.2.1.1.3, при които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
281	1.2.1.1.4. **обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни)** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, когато контрагентът е централна банка и когато сделката е обезпечена с активи, които, независимо дали се използват или не в друга сделка, биха могли да се определят в съответствие с членове 7 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 като ликвидни активи от която и да е категория активи от ниво 2Б, посочени в член 13, параграф 2, буква ж), подточка i), ii) или iv).
283	1.2.1.1.4.1. **от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Онези сделки от сделките в позиция 1.2.1.1.4, при които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Ред	Препратки към правни норми и указания
285	1.2.1.1.5. **обезпечение с висококачествени покрити облигации от ниво 2Б** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, когато контрагентът е централна банка и когато сделката е обезпечена с активи, които, независимо дали се използват или не в друга сделка, биха могли да се определят в съответствие с членове 7 и 12 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 като ликвидни активи от категорията активи от ниво 2Б, посочена в член 12, параграф 1, буква д).
287	1.2.1.1.5.1. **от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Онези сделки от сделките в позиция 1.2.1.1.5, при които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
289	1.2.1.1.6. **обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица)** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, когато контрагентът е централна банка и когато сделката е обезпечена с активи, които, независимо дали се използват или не в друга сделка, биха могли да се определят в съответствие с членове 7 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 като ликвидни активи от която и да е категория активи от ниво 2Б, посочени в член 13, параграф 2, буква ж), подточка iii) или v).
291	1.2.1.1.6.1. **от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Онези сделки от сделките в позиция 1.2.1.1.5, при които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
293	1.2.1.1.7. **обезпечение от ниво 2Б, което все още не е отразено в раздел 1.2.1.1.4., 1.2.1.1.5. или 1.2.1.1.6.** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, когато контрагентът е централна банка и когато сделката е обезпечена с активи, които, независимо дали се използват или не в друга сделка, биха могли да се определят в съответствие с членове 7 и 12 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 като ликвидни активи от която и да категория активи от ниво 2Б, посочени в член 12, параграф 1, буква б), в) или е).
295	1.2.1.1.7.1. **от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Онези сделки от сделките в позиция 1.2.1.1.7, при които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
297	1.2.1.2. **обезпечението се използва за покриване на къса позиция** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, когато контрагентът е централна банка и сделката е обезпечена с активи, които се използват за покриване на къса позиция в съответствие с второто изречение от член 30, параграф 5. Когато за покриване на къса позиция се използва обезпечение, независимо от вида му, това се отчита тук, а не в някой от посочените по-горе редове. Не трябва да се допуска двойно отчитане.

Ред	Препратки към правни норми и указания
299	1.2.1.3. **обезпечение, което не отговаря на изискванията за ликвиден актив** Кредитните институции отчитат в ред 299 на C 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, при които контрагентът е централна банка и обезпечението не отговаря на изискванията за ликвиден актив. Кредитните институции отчитат — за всяка колона 010, 020 и 030 общия размер на вземанията по тези сделки като сбора от вземанията по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, когато обезпечението е неликвиден капиталов инструмент и обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, обезпечени с всякакво друго неликвидно обезпечение; и — за всяка колона 140, 150 и 160 общия размер на входящите потоци от тези сделки като сбора от входящите потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, когато обезпечението е неликвиден капиталов инструмент, и обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, обезпечени от всякакво друго неликвидно обезпечение.
301	1.2.1.3.1. **обезпечението е неликвиден капиталов инструмент** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, при които контрагентът е централна банка и сделката е обезпечена с неликвидни капиталови инструменти.
303	1.2.1.3.2. **всички други неликвидни обезпечения** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, при които контрагентът е централна банка и сделката е обезпечена с неликвидни активи, които все още не са отразени в раздел 1.2.1.3.1.
305	1.2.2. **контрагентът не е централна банка** Кредитните институции отчитат тук входящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, когато контрагентът не е централна банка. Кредитните институции отчитат в ред 305 на C 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV — за всяка колона 010, 020 и 030 общия размер на вземанията по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, при които контрагентът не е централна банка; и — за всяка колона 140, 150 и 160 общия размер на входящите потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, при които контрагентът не е централна банка.
307	1.2.2.1. **обезпечение, което отговаря на изискванията за ликвиден актив** Кредитните институции отчитат в ред 307 на C 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV — за всяка колона 010, 020 и 030 общия размер на вземанията по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, при които контрагентът не е централна банка и сделката е обезпечена с ликвидни активи; и — за всяка колона 140, 150 и 160 общия размер на входящите потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, при които контрагентът не е централна банка и сделката е обезпечена с ликвидни активи. Кредитните институции отчитат тук обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, когато контрагентът не е централна банка и сделката е обезпечена с ликвидни активи, независимо дали те се използват или не в друга сделка и независимо дали получените ликвидни активи отговарят на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Ред	Препратки към правни норми и указания
309	1.2.2.1.1. **обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, когато контрагентът не е централна банка и сделката е обезпечена с активи, които, независимо дали се използват или не в друга сделка, биха могли да се определят в съответствие с членове 7 и 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 като ликвидни активи от която и да е категория активи от ниво 1, посочени в член 10, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации, посочени в член 10, параграф 1, буква е).
311	1.2.2.1.1.1. **от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Онези сделки от сделките в позиция 1.2.2.1.1, при които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
313	1.2.2.1.2. **обезпечение от ниво 1, което е изключително висококачествени покрити облигации** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, когато контрагентът не е централна банка и сделката е обезпечена с активи, които, независимо дали се използват или не в друга сделка, биха могли да се определят в съответствие с членове 7 и 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 като ликвидни активи от категорията, посочена в член 10, параграф 1, буква е).
315	1.2.2.1.2.1. **от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Онези сделки от сделките в позиция 1.2.2.1.2, при които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
317	1.2.2.1.3. **обезпечение от ниво 2А** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, когато контрагентът не е централна банка и сделката е обезпечена с активи, които, независимо дали се използват или не в друга сделка, биха могли да се определят в съответствие с членове 7 и 11 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 като ликвидни активи от която и да е категория активи от ниво 2А, посочени в член 11.
319	1.2.2.1.3.1. **от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Онези сделки от сделките в позиция 1.2.2.1.3, при които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
321	1.2.2.1.4. **обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни)** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, когато контрагентът не е централна банка и когато сделката е обезпечена с активи, които, независимо дали се използват или не в друга сделка, биха могли да се определят в съответствие с членове 7 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 като ликвидни активи от която и да е категория активи от ниво 2Б, посочени в член 13, параграф 2, буква ж), подточка i), ii) или iv).

Ред	Препратки към правни норми и указания
323	1.2.2.1.4.1. **от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Онези сделки от сделките в позиция 1.2.2.1.4, при които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
325	1.2.2.1.5. **обезпечение с висококачествени покрити облигации от ниво 2Б** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, когато контрагентът не е централна банка и когато сделката е обезпечена с активи, които, независимо дали се използват или не в друга сделка, биха могли да се определят в съответствие с членове 7 и 12 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 като ликвидни активи от категорията активи от ниво 2Б, посочена в член 12, параграф 1, буква д).
327	1.2.2.1.5.1. **от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Онези сделки от сделките в позиция 1.2.2.1.5, при които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
329	1.2.2.1.6. **обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица)** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, когато контрагентът не е централна банка и когато сделката е обезпечена с активи, които, независимо дали се използват или не в друга сделка, биха могли да се определят в съответствие с членове 7 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 като ликвидни активи от която и да е категория активи от ниво 2Б, посочени в член 13, параграф 2, буква ж), подточка iii) или v).
331	1.2.1.1.6.1. **от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Онези сделки от сделките в позиция 1.2.2.1.6, при които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
333	1.2.2.1.7. **обезпечение от ниво 2Б, което все още не е отразено в раздел 1.2.2.1.4., 1.2.2.1.5. или 1.2.2.1.6.** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, когато контрагентът не е централна банка и когато сделката е обезпечена с активи, които, независимо дали се използват или не в друга сделка, биха могли да се определят в съответствие с членове 7 и 12 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 като ликвидни активи от която и да категория активи от ниво 2Б, посочени в член 12, параграф 1, буква б), в) или е).
335	1.2.2.1.7.1. **от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Онези сделки от сделките в позиция 1.2.2.1.7, при които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Ред	Препратки към правни норми и указания
337	1.2.2.2. **обезпечението се използва за покриване на къса позиция** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, когато контрагентът не е централна банка и сделката е обезпечена с активи, които се използват за покриване на къса позиция в съответствие с второто изречение от член 30, параграф 5. Когато за покриване на къса позиция се използва обезпечение, независимо от вида му, това се отчита тук, а не в някой от посочените по-горе редове. Не трябва да се допуска двойно отчитане.
339	1.2.2.3. **обезпечение, което не отговаря на изискванията за ликвиден актив** Кредитните институции отчитат в ред 339 на C 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, при които контрагентът не е централна банка и обезпечението не отговаря на изискванията за ликвиден актив. Кредитните институции отчитат — за всяка колона 010, 020 и 030 общия размер на вземанията по тези сделки като сбора от вземанията по маржин заеми, когато обезпечението е неликвидно, обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, когато обезпечението е неликвиден капиталов инструмент и обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, обезпечени с всякакво друго неликвидно обезпечение; и — за всяка колона 140, 150 и 160 общия размер на входящите потоци от тези сделки като сбора от входящите потоци от маржин заеми, когато обезпечението е неликвидно, обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, когато обезпечението е неликвиден капиталов инструмент, и обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, обезпечени от всяко друго неликвидно обезпечение.
341	1.2.2.3.1. **маржин заеми: обезпечението е неликвидно** Член 32, параграф 3, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Маржин заеми, предоставени срещу обезпечение с неликвидни активи с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, когато контрагентът не е централна банка и получените активи не се използват за покриване на къси позиции, както е посочено в член 32, параграф 3, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
343	1.2.2.3.2. **обезпечението е неликвиден капиталов инструмент** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, при които контрагентът не е централна банка и сделката е обезпечена с неликвидни капиталови инструменти.
345	1.2.2.3.3. **всички други неликвидни обезпечения** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, при които контрагентът не е централна банка и сделката е обезпечена с неликвидни активи, които все още не са отразени в раздел 1.2.2.3.1 или 1.2.2.3.2.
410	1.3. **Общо входящи потоци от операции по замяна на обезпечения** Кредитните институции отчитат тук сбора от всички входящи потоци от операции по замяна на обезпечения, както е изчислено в образец C 75.01 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV.

Ред	Препратки към правни норми и указания
420	1.4. **(Разлика между общо претеглените входящи потоци и общо претеглените изходящи потоци, произтичащи от сделки в трети държави, когато са налице ограничения върху преводите, или които са деноминирани в неконвертируема валута)** Член 32, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Институциите отчитат в съответната колона 140, 150 и 160 общия сбор от претеглените входящи потоци от трети държави, когато са налице ограничения върху преводите, или които са деноминирани в неконвертируема валута, минус общия сбор на претеглените изходящи потоци към трети държави, когато са налице ограничения върху преводите, или които са деноминирани в неконвертируема валута, съгласно отчетеното в С 73.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV. В случай че тази сума е отрицателна, институциите отчитат „0“.
430	1.5. **(Излишък от входящи потоци от свързана специализирана кредитна институция)** Член 2, параграф 3, буква д) и член 33, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции, които се отчитат на консолидирана основа, отчитат в съответните колони 140, 150 или 160 размера на входящите потоци, произтичащи от свързана специализирана кредитна институция, посочена в член 33, параграфи 3 и 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които са над размера на изходящите потоци, произтичащи от същото предприятие.
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ	
450	2. **Валутни входящи потоци** Тази поясняваща позиция се отчита само в случаите на отделно отчитане на отчетната валута или на валута, различна от отчетната в съответствие с член 415, параграф 2 от Регламент (ЕС) 575/2013. Кредитните институции отчитат тази част от входящите потоци от деривати (отчетени в позиция 1.1.9.), която е свързана с основните валутни потоци в съответната валута от кръстосани валутни суапове, валутни спот и форуърдни сделки с падеж, попадащ в рамките на периода от 30 дни. Нетирането по контрагент може да се прилага единствено за потоци в тази валута.
460	3. **Входящи потоци в рамките на група или на институционална защитна схема** Кредитните институции отчитат тук като поясняващи позиции всички сделки, отчетени в раздел 1 (с изключение на раздел 1.1.10.), при които контрагентът е институция майка или дъщерна институция на кредитната институция, или е друго дъщерно предприятие на същата институция майка, или е свързан с кредитната институция чрез определено отношение по смисъла на член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО, или е член на същата институционална защитна схема, посочена в член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или е централната институция, или е член на мрежа или кооперативна група, съгласно посоченото в член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Кредитните институции отчитат в ред 460 на С 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV — за всяка колона 010, 020 и 030 общия размер на вземания/максимална сума, която може да бъде усвоена в рамките на група или институционална защитна схема като сбора от вземания/максимална сума, която може да бъде усвоена в рамките на група или институционална защитна схема по вид сделка или контрагент; и — за всяка колона 140, 150 и 160 общия размер на входящите потоци в рамките на група или институционална защитна схема като сбора от входящите потоци в рамките на група или институционална защитна схема по вида сделка или контрагент.

Ред	Препратки към правни норми и указания
470	3.1. **Вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки)** Кредитните институции отчитат тук всички вземания към нефинансови клиенти, отчетени в раздел 1.1.1., при които контрагентът е институция майка или дъщерна институция на кредитната институция, или е друго дъщерно предприятие на същата институция майка, или е свързан с кредитната институция чрез определено отношение по смисъла на член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО, или е член на същата институционална защитна схема, посочена в член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или е централната институция, или е член на мрежа или кооперативна група, съгласно посоченото в член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
480	3.2. **Вземания към финансови клиенти** Кредитните институции отчитат тук всички вземания към финансови клиенти, отчетени в раздел 1.1.2., при които контрагентът е институция майка или дъщерна институция на кредитната институция, или е друго дъщерно предприятие на същата институция майка, или е свързан с кредитната институция чрез определено отношение по смисъла на член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО, или е член на същата институционална защитна схема, посочена в член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или е централната институция, или е член на мрежа или кооперативна група, съгласно посоченото в член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
490	3.3. **Обезпечени сделки** Кредитните институции отчитат тук всички вземания по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, както и общата пазарна стойност на полученото обезпечение, отчетени в раздел 1.2., при които контрагентът е институция майка или дъщерна институция на кредитната институция, или е друго дъщерно предприятие на същата институция майка, или е свързан с кредитната институция чрез определено отношение по смисъла на член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО, или е член на същата институционална защитна схема, посочена в член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или е централната институция, или е член на мрежа или кооперативна група, съгласно посоченото в член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
500	3.4. **Вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни** Кредитните институции отчитат тук всички вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни, отчетени в раздел 1.1.5., при които емитентът е институция майка или дъщерна институция на кредитната институция, или е друго дъщерно предприятие на същата институция майка, или е свързан с кредитната институция чрез определено отношение по смисъла на член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО, или е член на същата институционална защитна схема, посочена в член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или е централната институция, или е член на мрежа или кооперативна група, съгласно посоченото в член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
510	3.5. **Други входящи потоци в рамките на група или на институционална защитна схема** Кредитните институции отчитат тук всички други входящи потоци в рамките на група или на институционална защитна схема, отчетени в раздели 1.1.3—1.1.11. (с изключение на раздели 1.1.5 и 1.1.10), при които контрагентът е институция майка или дъщерна институция на кредитната институция, или е друго дъщерно предприятие на същата институция майка, или е свързан с кредитната институция чрез определено отношение по смисъла на член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО, или е член на същата институционална защитна схема, посочена в член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или е централната институция, или е член на мрежа или кооперативна група, съгласно посоченото в член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
	4. **Обезпечени кредитни сделки, освободени от изискванията на член 17, параграфи 2 и 3** Кредитните институции отчитат тук обезпечените кредитни сделки с остатъчен срок до падежа до 30 дни, при които контрагентът е централна банка и съответните сделки са освободени от прилагането на член 17, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по силата на член 17, параграф 4 от посочения регламент.
530	4.1. **от които: обезпечени с активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации** Кредитните институции отчитат тук обезпечените кредитни сделки, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни, при които контрагентът е централна банка, полученото обезпечение е от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации, и отговаря на оперативните изисквания, определени в член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и при които съответните сделки са освободени от прилагането на член 17, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по силата на член 17, параграф 4 от посочения регламент.

Ред	Препратки към правни норми и указания
	4.2. **от които: обезпечени с активи от ниво 1, изключително висококачествени покрити облигации**
540	Кредитните институции отчитат тук обезпечените кредитни сделки, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни, при които контрагентът е централна банка, полученото обезпечение е от ниво 1, представлява изключително висококачествени покрити облигации и отговаря на оперативните изисквания, определени в член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и при които съответните сделки са освободени от прилагането на член 17, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по силата на член 17, параграф 4 от посочения регламент.
	4.3. **от които: обезпечени с активи от ниво 2А**
550	Кредитните институции отчитат тук обезпечените кредитни сделки, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни, при които контрагентът е централна банка, полученото обезпечение е от ниво 2А и отговаря на оперативните изисквания, определени в член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и при които съответните сделки са освободени от прилагането на член 17, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по силата на член 17, параграф 4 от посочения регламент.
	4.4. **от които: обезпечени с активи от ниво 2Б**
560	Кредитните институции отчитат тук обезпечените кредитни сделки, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни, при които контрагентът е централна банка, полученото обезпечение е от ниво 2Б и отговаря на оперативните изисквания, определени в член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и при които съответните сделки са освободени от прилагането на член 17, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по силата на член 17, параграф 4 от посочения регламент.
	4.5. **от които: обезпечени с неликвидни активи**
570	Кредитните институции отчитат тук обезпечените кредитни сделки, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни, при които контрагентът е централна банка, полученото обезпечение е неликвидно обезпечение и съответните сделки са освободени от прилагането на член 17, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по силата на член 17, параграф 4 от посочения регламент.

ОТЧИТАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ (ЧАСТ 4: ОПЕРАЦИИ ПО ЗАМЯНА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ)

1. Операции по замяна на обезпечения

1.1. Общи бележки

1. В настоящия образец се отчитат всички сделки, чийто падеж настъпва в рамките на следващите 30 календарни дни, при които непарични активи се заменят за други непарични активи. Позициите, които не е необходимо да бъдат попълвани от институциите, са маркирани в сиво.

2. Операции по замяна на обезпечения, чийто падеж настъпва в рамките на следващите 30 календарни дни, водят до изходящ поток, ако за получения в заем актив се прилага по-ниско процентно намаление съгласно глава 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, отколкото за предоставения в заем актив. Изходящият поток се изчислява, като пазарната стойност на получения в заем актив се умножи по разликата между ставката за изходящия поток, приложима за предоставения в заем актив, и ставката за изходящия поток, приложима за получения в заем актив, при обезпечени сделки за финансиране, чийто падеж настъпва през следващите 30 календарни дни. Ако контрагентът е местната централна банка на кредитната институция, към пазарната стойност на получения в заем актив се прилага ставка за изходящия поток, равна на 0 %. Значението на „местна централна банка на кредитната институция“ е същото, както в определението, дадено в член 28, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

3. Операции по замяна на обезпечения, чийто падеж настъпва в рамките на следващите 30 календарни дни, водят до входящ поток, ако съгласно глава 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 за предоставения в заем актив се прилага по-ниско процентно намаление, отколкото за получения в заем актив. Входящият поток се изчислява, като пазарната стойност на предоставения в заем актив се умножи по разликата между ставката за входящия поток, приложима за получения в заем актив, и ставката за входящия поток, приложима за предоставения в заем актив, при обезпечени кредитни сделки, чийто падеж настъпва през следващите 30 календарни дни. Ако полученото обезпечение се използва за покриване на къси позиции, които могат да излязат извън рамките на 30 календарни дни, не се признава входящ поток.

4. За ликвидни активи ликвидната стойност се изчислява в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

5. Всяка операция по замяна на обезпечения се оценява отделно, а потокът се отчита или като изходящ, или като входящ (за сделка) в съответния ред. Ако дадена сделка включва няколко категории обезпечения (например група обезпечения), то при отчитането ѝ тя следва да се раздели на части, съответстващи на редовете в образеца, и да се оцени на части. В контекста на операциите по замяна на групи или пулове от обезпечения, чийто падеж настъпва в рамките на следващите 30 календарни дни, предоставените в заем непарични активи се отнасят индивидуално към получените в заем непарични активи в съответствие с категориите ликвидни активи, определени в дял II, глава 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, като се започне от най-ниско ликвидната комбинация (т.е. предоставени в заем неликвидни непарични активи, получени в заем неликвидни непарични активи). Излишъкът по обезпечението в рамките на дадена комбинация се премества в по-горна категория, така че до достигането на най-ликвидната комбинация да се получи пълно съответствие между съответните комбинации. След това цялостният излишък по обезпечението се отразява в най-ликвидната комбинация.

6. Операциите по замяна на обезпечения, включващи акции или дялове в ПКИ, се отчитат така, както ако сделките биха включвали базисните активи на ПКИ. Различните процентни намаления, прилагани спрямо акциите или дяловете в ПКИ, се отразяват в съответната подлежаща на отчитане ставка за изходящия поток или за входящия поток.

7. Кредитните институции се отчитат в образеца в съответните валути в съответствие с член 415, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. В такъв случай отчетените салда включват само тези, които са деноминирани в съответната валута, за да се гарантира, че недостигът на валута е правилно отразен. Това може да означава, че само една страна на сделката се отчита в образеца за съответната валута със съответното въздействие върху превишението на ликвидната стойност на актива.

1.2. Специални бележки

8. За изчисляването на входящите или изходящите потоци операциите по замяна на обезпечения се отчитат независимо от това дали съответното базисно обезпечение отговаря или би отговаряло, ако все още не е използвано за обезпечаване на тази сделка, на оперативните изисквания, посочени в член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Освен това, за да може да се изчисли коригираният размер на запаса от ликвидни активи в съответствие с член 17, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, кредитните институции също така отчитат отделно сделките, при които поне едно рамо на обезпечението отговаря на оперативните изисквания, определени в член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

9. Когато дадена кредитна институция може да признае само част от своите акции в чуждестранна валута или активи на централното правителство или централната банка в чуждестранна валута, или активи на централното правителство или централната банка в местната валута в рамките на своите висококачествени ликвидни активи, в съответствие с член 12, параграф 1, буква в), подточка ii) и член 10, параграф 1, буква г) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 в редовете за активите от нива 1, 2А и 2Б се отчита само тази част, която може да бъде призната. Когато конкретният актив се използва като обезпечение, но в размер, който представлява излишък спрямо тази част, която може да се признае в рамките на ликвидните активи, размерът на излишъка се отчита в неликвидния раздел.

10. Замяната на обезпечения, включващи активи от ниво 2А, се отчита в съответния ред за активи от ниво 2А дори когато се следва алтернативният подход към ликвидността (т.е. при отчитане на замяна на обезпечения ниво 2А да не се мести към ниво 1).

1.3. Подобразец за операции по замяна на обезпечения

1.3.1. Указания относно определени колони

Колона	Препратки към правни норми и указания
0010	**Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение** Пазарната стойност на предоставено в заем обезпечение се отчита в колона 0010. Пазарната стойност отразява текущата пазарна стойност, преди отчитането на процентното намаление и след приспадане на потоците, произтичащи от закриване на свързани хеджиращи позиции в съответствие с член 8, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0020	**Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение** Ликвидната стойност на предоставено в заем обезпечение се отчита в колона 0020. По отношение на ликвидните активи ликвидната стойност отразява стойността на актива, след като е приспаднато процентното намаление.
0030	**Пазарна стойност на получено в заем обезпечение** Пазарната стойност на полученото в заем обезпечение се отчита в колона 0030. Пазарната стойност отразява текущата пазарна стойност, преди отчитането на процентното намаление и след приспадане на потоците, произтичащи от закриване на свързани хеджиращи позиции в съответствие с член 8, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0040	**Ликвидна стойност на получено в заем обезпечение** Ликвидната стойност на полученото в заем обезпечение се отчита в колона 0040. По отношение на ликвидните активи ликвидната стойност отразява стойността на актива, след като е приспаднато процентното намаление.
0050	**Стандартно тегло** Членове 28 и 32 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Стандартните тегла в колона 0050 са теглата, определени по подразбиране в Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и са посочени тук единствено за информация.
0060	**Приложимо тегло** Членове 28 и 32 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Приложимите тегла са теглата, посочени в членове 28 и 32 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Приложимите тегла могат да доведат до среднопретеглени стойности и се отчитат в десетични числа (т.е. 1,00 за приложимо тегло от 100 процента или 0,50 за приложимо тегло от 50 процента). Приложимите тегла могат да отразяват, но не са ограничени до конкретно дружество и национални прерогативи.
0070	**Изходящи потоци** Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци. Те се изчисляват чрез умножение на колони 0060 и 0030 от C75.01 в приложение XXIV.
0080	**Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци** Тук кредитните институции отчитат входящите потоци от сделките, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци. Входящите потоци се изчисляват чрез умножение на колони 0060 и 0010 от C75.01 в приложение XXIV.
0090	**Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци** Тук кредитните институции отчитат входящите потоци от сделките, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци. Входящите потоци се изчисляват чрез умножение на колони 0060 и 0010 от C75.01 в приложение XXIV.
0100	**Входящи потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци** Тук кредитните институции отчитат входящите потоци от сделките, които са освободени от таван на входящите потоци. Входящите потоци се изчисляват чрез умножение на колони 0060 и 0010 от C75.01 в приложение XXIV.

1.3.2. Указания относно определени редове

Ред	Препратки към правни норми и указания
0010	1. **ОБЩО ЗАМЯНА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ (контрагентът е централна банка)** Член 28, параграф 4 и член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук, за съответните колони, общата стойност на операциите по замяна на обезпечения.
0020	1.1. **Общо за сделки, при които са предоставени в заем активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации) и е получено в заем следното обезпечение:** Член 28, параграф 4 и член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук, за всяка съответна колона, общата стойност на замяната на обезпечения за сделки, при които са предоставени в заем активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации).
0030	1.1.1. **Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (предоставени в заем), за активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (получени в заем).
0040	1.1.1.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.1.1 кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0050	1.1.2. **Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (предоставени в заем), за изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (получени в заем).
0060	1.1.2.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.1.2 кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0070	1.1.3. **Активи от ниво 2А** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (предоставени в заем), за активи от ниво 2А (получени в заем).
0080	1.1.3.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.1.3 кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0090	1.1.4. **Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (предоставени в заем), за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).

Ред	Препратки към правни норми и указания
0100	1.1.4.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.1.4 кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0110	1.1.5. **Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (предоставени в заем), за висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (получени в заем).
0120	1.1.5.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.1.5 кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0130	1.1.6. **Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (предоставени в заем), за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).
0140	1.1.6.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.1.6 кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0150	1.1.7. **Други от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (предоставени в заем), за други от ниво 2Б (получени в заем).
0160	1.1.7.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.1.7 кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0170	1.1.8. **Неликвидни активи** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (предоставени в заем), за неликвидни активи (получени в заем).
0180	1.1.8.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.1.8., кредитните институции отчитат рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0190	1.2. **Общо за сделки, при които са предоставени в заем изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 и е получено в заем следното обезпечение:** Член 28, параграф 4 и член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук, за съответните колони, общата стойност по замяната на обезпечения за сделки, при които са предоставени в заем изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1.
0200	1.2.1. **Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)** Такива сделки, при които институцията е заменила изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (предоставени в заем) за активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (получени в заем).
0210	1.2.1.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.2.1. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0220	1.2.2. **Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1** Такива сделки, при които институцията е заменила изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (предоставени в заем) за изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (получени в заем).
0230	1.2.2.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.2.2. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0240	1.2.3. **Активи от ниво 2А** Такива сделки, при които институцията е заменила изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (предоставени в заем) за активи от ниво 2А (получени в заем).
0250	1.2.3.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.2.3. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0260	1.2.4. **Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).
0270	1.2.4.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.2.4. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0280	1.2.5. **Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (предоставени в заем) за висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (получени в заем).
0290	1.2.5.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.2.5. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0300	1.2.6. **Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).
0310	1.2.6.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.2.6. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0320	1.2.7. **Други от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (предоставени в заем) за други от ниво 2Б (получени в заем).
0330	1.2.7.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.2.7. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0340	1.2.8. **Неликвидни активи** Такива сделки, при които институцията е заменила изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (предоставени в заем) за неликвидни активи (получени в заем).
0350	1.2.8.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.2.8., кредитните институции отчитат рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
0360	1.3. **Общо за сделки, при които са предоставени в заем активи от ниво 2А и е получено в заем следното обезпечение:** Член 28, параграф 4 и член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук, за съответните колони, общата стойност по замяната на обезпечения за сделки, при които са предоставени в заем активи от ниво 2А.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0370	1.3.1. **Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 2А (предоставени в заем) за активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (получени в заем).
0380	1.3.1.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.3.1. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0390	1.3.2. **Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 2А (предоставени в заем) за изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (получени в заем).
0400	1.3.2.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.3.2. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0410	1.3.3. **Активи от ниво 2А** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 2А (предоставени в заем) за активи от ниво 2А (получени в заем).
0420	1.3.3.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.3.3. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0430	1.3.4. **Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 2А (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).
0440	1.3.4.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.3.4. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0450	1.3.5. **Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 2А (предоставени в заем) за висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (получени в заем).

Ред	Препратки към правни норми и указания
0460	1.3.5.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.3.5. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0470	1.3.6. **Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 2А (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).
0480	1.3.6.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.3.6. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0490	1.3.7. **Други от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 2А (предоставени в заем) за други от ниво 2Б (получени в заем).
0500	1.3.7.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.3.7. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0510	1.3.8. **Неликвидни активи** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 2А (предоставени в заем) за неликвидни активи (получени в заем).
0520	1.3.8.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.3.8., кредитните институции отчитат рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
0530	1.4. **Общо за сделки, при които са предоставени в заеми обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) и е получено в заем следното обезпечение:** Член 28, параграф 4 и член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук, за съответните колони, общата стойност по замяната на обезпечения за сделки, при които са предоставени в заем обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество).
0540	1.4.1. **Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (получени в заем).

Ред	Препратки към правни норми и указания
0550	1.4.1.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.4.1. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0560	1.4.2. **Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (получени в заем).
0570	1.4.2.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.4.2. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0580	1.4.3. **Активи от ниво 2А** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за активи от ниво 2А (получени в заем).
0590	1.4.3.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.4.3. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0600	1.4.4. **Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, степен на кредитно качество 1) (получени в заем).
0610	1.4.4.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.4.4. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0620	1.4.5. **Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (получени в заем).

Ред	Препратки към правни норми и указания
0630	1.4.5.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.4.5. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0640	1.4.6. **Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).
0650	1.4.6.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.4.6. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0660	1.4.7. **Други от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за други от ниво 2Б (получени в заем).
0670	1.4.7.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.4.7. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0680	1.4.8. **Неликвидни активи** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за неликвидни активи (получени в заем).
0690	1.4.8.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.4.8., кредитните институции отчитат рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
0700	1.5. **Общо за сделки, при които са предоставени в заем висококачествени покрити облигации от ниво 2Б и е получено в заем следното обезпечение:** Член 28, параграф 4 и член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук, за съответните колони, общата стойност по замяната на обезпечения за сделки, при които са предоставени в заем висококачествени покрити облигации от ниво 2Б.
0710	1.5.1. **Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)** Такива сделки, при които институцията е заменила висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (предоставени в заем) за активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (получени в заем).

Ред	Препратки към правни норми и указания
0720	1.5.1.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.5.1. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0730	1.5.2. **Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1** Такива сделки, при които институцията е заменила висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (предоставени в заем) за изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (получени в заем).
0740	1.5.2.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.5.2. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0750	1.5.3. **Активи от ниво 2А** Такива сделки, при които институцията е заменила висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (предоставени в заем) за активи от ниво 2А (получени в заем).
0760	1.5.3.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.5.3. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0770	1.5.4. **Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).
0780	1.5.4.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.5.4. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0790	1.5.5. **Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (предоставени в заем) за висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (получени в заем).
0800	1.5.5.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.5.5. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0810	1.5.6. **Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).
0820	1.5.6.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.5.6. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0830	1.5.7. **Други от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (предоставени в заем) за други от ниво 2Б (получени в заем).
0840	1.5.7.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.5.7. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0850	1.5.8. **Неликвидни активи** Такива сделки, при които институцията е заменила висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (предоставени в заем) за неликвидни активи (получени в заем).
0860	1.5.8.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.5.8., кредитните институции отчитат рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
0870	1.6. **Общо за сделки, при които са предоставени в заем обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) и е получено в заем следното обезпечение:** Член 28, параграф 4 и член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук, за съответните колони, общата стойност по замяната на обезпечения за сделки, при които са предоставени в заем обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество).
0880	1.6.1. **Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (получени в заем).
0890	1.6.1.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.6.1. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0900	1.6.2. **Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (получени в заем).
0910	1.6.2.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.6.2. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0920	1.6.3. **Активи от ниво 2А** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за активи от ниво 2А (получени в заем).
0930	1.6.3.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.6.3. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0940	1.6.4. **Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).
0950	1.6.4.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.6.4. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0960	1.6.5. **Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (получени в заем).
0970	1.6.5.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.6.5. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0980	1.6.6. **Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).

Ред	Препратки към правни норми и указания
0990	1.6.6.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.6.6. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1000	1.6.7. **Други от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за други от ниво 2Б (получени в заем).
1010	1.6.7.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.6.7. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1020	1.6.8. **Неликвидни активи** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за неликвидни активи (получени в заем).
1030	1.6.8.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.6.8., кредитните институции отчитат рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
1040	1.7. **Общо за сделки, при които са предоставени в заем други активи от ниво 2Б и е получено в заем следното обезпечение:** Член 28, параграф 4 и член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук, за съответните колони, общата стойност по замяната на обезпечения за сделки, при които са предоставени в заем други активи от ниво 2Б.
1050	1.7.1. **Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)** Такива сделки, при които институцията е заменила други активи от ниво 2Б (предоставени в заем) за активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (получени в заем).
1060	1.7.1.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.7.1. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1070	1.7.2. **Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1** Такива сделки, при които институцията е заменила други активи от ниво 2Б (предоставени в заем) за изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (получени в заем).

Ред	Препратки към правни норми и указания
1080	1.7.2.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.7.2. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1090	1.7.3. **Активи от ниво 2А** Такива сделки, при които институцията е заменила други активи от ниво 2Б (предоставени в заем) за активи от ниво 2А (получени в заем).
1100	1.7.3.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.7.3. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1110	1.7.4. **Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила други активи от ниво 2Б (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).
1120	1.7.4.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.7.4. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1130	1.7.5. **Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила други активи от ниво 2Б (предоставени в заем) за висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (получени в заем).
1140	1.7.5.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.7.5. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1150	1.7.6. **Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила други активи от ниво 2Б (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).
1160	1.7.6.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.7.6. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Ред	Препратки към правни норми и указания
1170	1.7.7. **Други от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила други активи от ниво 2Б (предоставени в заем) за други активи от ниво 2Б (получени в заем).
1180	1.7.7.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.7.7. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1190	1.7.8. **Неликвидни активи** Такива сделки, при които институцията е заменила други активи от ниво 2Б (предоставени в заем) за неликвидни активи (получени в заем).
1200	1.7.8.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.7.8., кредитните институции отчитат рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
1210	1.8. **Общо за сделки, при които са предоставени в заем неликвидни активи и е получено в заем следното обезпечение:** Член 28, параграф 4 и член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук, за съответните колони, общата стойност на операциите по замяна на обезпечения за сделки, при които са предоставени в заем неликвидни активи.
1220	1.8.1. **Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)** Такива сделки, при които институцията е заменила неликвидни активи (предоставени в заем) за активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (получени в заем).
1230	1.8.1.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.8.1. кредитните институции отчитат рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1240	1.8.2. **Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1** Такива сделки, при които институцията е заменила неликвидни активи (предоставени в заем) за изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (получени в заем).
1250	1.8.2.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.8.2. кредитните институции отчитат рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1260	1.8.3. **Активи от ниво 2А** Такива сделки, при които институцията е заменила неликвидни активи (предоставени в заем) за активи от ниво 2А (получени в заем).
1270	1.8.3.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.8.3. кредитните институции отчитат рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Ред	Препратки към правни норми и указания
1280	1.8.4. **Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила неликвидни активи (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).
1290	1.8.4.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.8.4. кредитните институции отчитат рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1300	1.8.5. **Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила неликвидни активи (предоставени в заем) за висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (получени в заем).
1310	1.8.5.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.8.5. кредитните институции отчитат рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1320	1.8.6. **Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила неликвидни активи (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).
1330	1.8.6.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.8.6. кредитните институции отчитат рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1340	1.8.7. **Други от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила неликвидни активи (предоставени в заем) за други активи от ниво 2Б (получени в заем).
1350	1.8.7.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.8.7. кредитните институции отчитат рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1360	1.8.8. **Неликвидни активи** Такива сделки, при които институцията е заменила неликвидни активи (предоставени в заем) за неликвидни активи (получени в заем).
1370	2. **ОБЩО ЗАМЯНА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ (контрагентът не е централна банка)** Член 28, параграф 4 и член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук, за съответните колони, общата стойност на операциите по замяна на обезпечения.
1380	2.1. **Общо за сделки, при които са предоставени в заем активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации) и е получено в заем следното обезпечение:** Член 28, параграф 4 и член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук, за всяка съответна колона, общата стойност на замяната на обезпечения за сделки, при които са предоставени в заем активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации).
1390	2.1.1. **Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (предоставени в заем), за активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (получени в заем).

Ред	Препратки към правни норми и указания
1400	2.1.1.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.1.1. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1410	2.1.2. **Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (предоставени в заем), за изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (получени в заем).
1420	2.1.2.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.1.2. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1430	2.1.3. **Активи от ниво 2А** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (предоставени в заем), за активи от ниво 2А (получени в заем).
1440	2.1.3.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.1.3. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1450	2.1.4. **Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (предоставени в заем), за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).
1460	2.1.4.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.1.4. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1470	2.1.5. **Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (предоставени в заем), за висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (получени в заем).
1480	2.1.5.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.1.5. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Ред	Препратки към правни норми и указания
1490	2.1.6. **Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (предоставени в заем), за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).
1500	2.1.6.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.1.6. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1510	2.1.7. **Други от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (предоставени в заем), за други от ниво 2Б (получени в заем).
1520	2.1.7.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.1.7. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1530	2.1.8. **Неликвидни активи** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (предоставени в заем), за неликвидни активи (получени в заем).
1540	2.1.8.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.1.8., кредитните институции отчитат рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
1550	2.2. **Общо за сделки, при които са предоставени в заем изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 и е получено в заем следното обезпечение:** Член 28, параграф 4 и член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук, за съответните колони, общата стойност по замяната на обезпечения за сделки, при които са предоставени в заем изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1.
1560	2.2.1. **Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)** Такива сделки, при които институцията е заменила изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (предоставени в заем) за активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (получени в заем).
1570	2.2.1.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.2.1. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Ред	Препратки към правни норми и указания
1580	2.2.2. **Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1** Такива сделки, при които институцията е заменила изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (предоставени в заем) за изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (получени в заем).
1590	2.2.2.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.2.2. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1600	2.2.3. **Активи от ниво 2А** Такива сделки, при които институцията е заменила изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (предоставени в заем) за активи от ниво 2А (получени в заем).
1610	2.2.3.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.2.3. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1620	2.2.4. **Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).
1630	2.2.4.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.2.4. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1640	2.2.5. **Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (предоставени в заем) за висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (получени в заем).
1650	2.2.5.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.2.5. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1660	2.2.6. **Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).

Ред	Препратки към правни норми и указания
1670	2.2.6.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.2.6. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1680	2.2.7. **Други от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (предоставени в заем) за други от ниво 2Б (получени в заем).
1690	2.2.7.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.2.7. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1700	2.2.8. **Неликвидни активи** Такива сделки, при които институцията е заменила изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (предоставени в заем) за неликвидни активи (получени в заем).
1710	2.2.8.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.2.8., кредитните институции отчитат рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
1720	2.3. **Общо за сделки, при които са предоставени в заем активи от ниво 2А и е получено в заем следното обезпечение:** Член 28, параграф 4 и член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук, за съответните колони, общата стойност по замяната на обезпечения за сделки, при които са предоставени в заем активи от ниво 2А.
1730	2.3.1. **Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 2А (предоставени в заем) за активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (получени в заем).
1740	2.3.1.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.3.1. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1750	2.3.2. **Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 2А (предоставени в заем) за изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (получени в заем).

Ред	Препратки към правни норми и указания
1760	2.3.2.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.3.2. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1770	2.3.3. **Активи от ниво 2А** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 2А (предоставени в заем) за активи от ниво 2А (получени в заем).
1780	2.3.3.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.3.3. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1790	2.3.4. **Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 2А (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).
1800	2.3.4.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.3.4. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1810	2.3.5. **Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 2А (предоставени в заем) за висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (получени в заем).
1820	2.3.5.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.3.5. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1830	2.3.6. **Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 2А (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).
1840	2.3.6.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.3.6. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Ред	Препратки към правни норми и указания
1850	2.3.7. **Други от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 2А (предоставени в заем) за други от ниво 2Б (получени в заем).
1860	2.3.7.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.3.7. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1870	2.3.8. **Неликвидни активи** Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 2А (предоставени в заем) за неликвидни активи (получени в заем).
1880	2.3.8.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.3.8., кредитните институции отчитат рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
1890	2.4. **Общо за сделки, при които са предоставени в заеми обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) и е получено в заем следното обезпечение:** Член 28, параграф 4 и член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук, за съответните колони, общата стойност по замяната на обезпечения за сделки, при които са предоставени в заем обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество).
1900	2.4.1. **Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (получени в заем).
1910	2.4.1.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.4.1. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение за тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1920	2.4.2. **Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (получени в заем).
1930	2.4.2.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.4.2. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение за тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Ред	Препратки към правни норми и указания
1940	2.4.3. **Активи от ниво 2А** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за активи от ниво 2А (получени в заем).
1950	2.4.3.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.4.3. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1960	2.4.4. **Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, степен на кредитно качество 1) (получени в заем).
1970	2.4.4.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.4.4. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1980	2.4.5. **Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (получени в заем).
1990	2.4.5.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.4.5. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
2000	2.4.6. **Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).
2010	2.4.6.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.4.6. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Ред	Препратки към правни норми и указания
2020	2.4.7. **Други от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за други от ниво 2Б (получени в заем).
2030	2.4.7.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.4.7. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
2040	2.4.8. **Неликвидни активи** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за неликвидни активи (получени в заем).
2050	2.4.8.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.4.8., кредитните институции отчитат рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
2060	2.5. **Общо за сделки, при които са предоставени в заем висококачествени покрити облигации от ниво 2Б и е получено в заем следното обезпечение:** Член 28, параграф 4 и член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук, за съответните колони, общата стойност по замяната на обезпечения за сделки, при които са предоставени в заем висококачествени покрити облигации от ниво 2Б.
2070	2.5.1. **Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)** Такива сделки, при които институцията е заменила висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (предоставени в заем) за активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (получени в заем).
2080	2.5.1.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.5.1. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
2090	2.5.2. **Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1** Такива сделки, при които институцията е заменила висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (предоставени в заем) за изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (получени в заем).
2100	2.5.2.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.5.2. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Ред	Препратки към правни норми и указания
2110	2.5.3. **Активи от ниво 2А** Такива сделки, при които институцията е заменила висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (предоставени в заем) за активи от ниво 2А (получени в заем).
2120	2.5.3.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.5.3. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
2130	2.5.4. **Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).
2140	2.5.4.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.5.4. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
2150	2.5.5. **Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (предоставени в заем) за висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (получени в заем).
2160	2.5.5.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.5.5. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
2170	2.5.6. **Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).
2180	2.5.6.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.5.6. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
2190	2.5.7. **Други от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (предоставени в заем) за други от ниво 2Б (получени в заем).

Ред	Препратки към правни норми и указания
2200	2.5.7.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.5.7. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
2210	2.5.8. **Неликвидни активи** Такива сделки, при които институцията е заменила висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (предоставени в заем) за неликвидни активи (получени в заем).
2220	2.5.8.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.5.8., кредитните институции отчитат рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
2230	2.6. **Общо за сделки, при които са предоставени в заем обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) и е получено в заем следното обезпечение:** Член 28, параграф 4 и член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук, за съответните колони, общата стойност по замяната на обезпечения за сделки, при които са предоставени в заем обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество).
2240	2.6.1. **Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (получени в заем).
2250	2.6.1.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.6.1. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
2260	2.6.2. **Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (получени в заем).
2270	2.6.2.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.6.2. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
2280	2.6.3. **Активи от ниво 2А** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за активи от ниво 2А (получени в заем).

Ред	Препратки към правни норми и указания
2290	2.6.3.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.6.3. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
2300	2.6.4. **Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).
2310	2.6.4.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.6.4. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
2320	2.6.5. **Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (получени в заем).
2330	2.6.5.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.6.5. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
2340	2.6.6. **Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).
2350	2.6.6.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.6.6. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
2360	2.6.7. **Други от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за други от ниво 2Б (получени в заем).

Ред	Препратки към правни норми и указания
2370	2.6.7.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.6.7. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
2380	2.6.8. **Неликвидни активи** Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за неликвидни активи (получени в заем).
2390	2.6.8.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.6.8., кредитните институции отчитат рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
2400	2.7. **Общо за сделки, при които са предоставени в заем други активи от ниво 2Б и е получено в заем следното обезпечение:** Член 28, параграф 4 и член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук, за съответните колони, общата стойност по замяната на обезпечения за сделки, при които са предоставени в заем други активи от ниво 2Б.
2410	2.7.1. **Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)** Такива сделки, при които институцията е заменила други активи от ниво 2Б (предоставени в заем) за активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (получени в заем).
2420	2.7.1.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.7.1. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
2430	2.7.2. **Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1** Такива сделки, при които институцията е заменила други активи от ниво 2Б (предоставени в заем) за изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (получени в заем).
2440	2.7.2.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.7.2. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
2450	2.7.3. **Активи от ниво 2А** Такива сделки, при които институцията е заменила други активи от ниво 2Б (предоставени в заем) за активи от ниво 2А (получени в заем).

Ред	Препратки към правни норми и указания
2460	2.7.3.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.7.3. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
2470	2.7.4. **Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила други активи от ниво 2Б (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).
2480	2.7.4.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.7.4. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
2490	2.7.5. **Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила други активи от ниво 2Б (предоставени в заем) за висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (получени в заем).
2500	2.7.5.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.7.5. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
2510	2.7.6. **Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила други активи от ниво 2Б (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).
2520	2.7.6.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.7.6. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
2530	2.7.7. **Други от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила други активи от ниво 2Б (предоставени в заем) за други активи от ниво 2Б (получени в заем).
2540	2.7.7.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.7.7. кредитните институции отчитат — рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив; и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Ред	Препратки към правни норми и указания
2550	2.7.8. **Неликвидни активи** Такива сделки, при които институцията е заменила други активи от ниво 2Б (предоставени в заем) за неликвидни активи (получени в заем).
2560	2.7.8.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.7.8. кредитните институции отчитат рамото от предоставеното в заем обезпечение, което, ако не е използвано като обезпечение по тези сделки, би отговаряло в съответствие с член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на критериите за ликвиден актив.
2570	2.8. **Общо за сделки, при които са предоставени в заем неликвидни активи и е получено в заем следното обезпечение:** Член 28, параграф 4 и член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции отчитат тук, за съответните колони, общата стойност на операциите по замяна на обезпечения за сделки, при които са предоставени в заем неликвидни активи.
2580	2.8.1. **Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)** Такива сделки, при които институцията е заменила неликвидни активи (предоставени в заем) за активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (получени в заем).
2590	2.8.1.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.8.1. кредитните институции отчитат рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
2600	2.8.2. **Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1** Такива сделки, при които институцията е заменила неликвидни активи (предоставени в заем) за изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (получени в заем).
2610	2.8.2.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.8.2. кредитните институции отчитат рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
2620	2.8.3. **Активи от ниво 2А** Такива сделки, при които институцията е заменила неликвидни активи (предоставени в заем) за активи от ниво 2А (получени в заем).
2630	2.8.3.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.8.3. кредитните институции отчитат рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
2640	2.8.4. **Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила неликвидни активи (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).
2650	2.8.4.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.8.4. кредитните институции отчитат рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
2660	2.8.5. **Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила неликвидни активи (предоставени в заем) за висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (получени в заем).

Ред	Препратки към правни норми и указания
2670	2.8.5.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.8.5. кредитните институции отчитат рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
2680	2.8.6. **Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила неликвидни активи (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).
2690	2.8.6.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.8.6. кредитните институции отчитат рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
2700	2.8.7. **Други от ниво 2Б** Такива сделки, при които институцията е заменила неликвидни активи (предоставени в заем) за други активи от ниво 2Б (получени в заем).
2710	2.8.7.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.8.7. кредитните институции отчитат рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
2720	2.8.8. **Неликвидни активи** Такива сделки, при които институцията е заменила неликвидни активи (предоставени в заем) за неликвидни активи (получени в заем).
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ	
2730	3. **Общо операции по замяна на обезпечения (всички контрагенти), при които полученото в заем обезпечение е било използвано за покриване на къси позиции** Институциите отчитат тук общо операциите по замяна на обезпечения (за всички контрагенти), отчетена в по-горните редове, при които полученото в заем обезпечение е било използвано за покриване на къси позиции, при прилагане на ставка за изходящите потоци от 0 %.
2740	4. **Общо операции по замяна на обезпечения с контрагенти в рамките на групата** Институциите отчитат тук общо операциите по замяна на обезпечения, отчетени в горните редове, с контрагенти в рамките на групата.
	5. **Замяна на обезпечения, която е освободена от изискванията на член 17, параграфи 2 и 3** Кредитните институции отчитат тук частта от операциите по замяна на обезпечения с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, при които контрагентът е централна банка и съответните сделки са освободени от прилагането на член 17, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по силата на член 17, параграф 4 от посочения регламент.
2750	5.1. **от които: полученото в заем обезпечение е актив от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации** Кредитните институции отчитат тук частта от операциите по замяна на обезпечения с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, при които контрагентът е централна банка, полученото в заем обезпечение е от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации, и отговаря на оперативните изисквания, определени в член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и при които съответните сделки са освободени от прилагането на член 17, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по силата на член 17, параграф 4 от посочения регламент.

Ред	Препратки към правни норми и указания
2760	5.2. **от които: полученото в заем обезпечение е актив от ниво 1, изключително висококачествени покрити облигации** Кредитните институции отчитат тук частта от операциите по замяна на обезпечения с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, при които контрагентът е централна банка, полученото в заем обезпечение е от ниво 1, представлява изключително висококачествени покрити облигации и отговаря на оперативните изисквания, определени в член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и при които съответните сделки са освободени от прилагането на член 17, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по силата на член 17, параграф 4 от посочения регламент.
2770	5.3. **от които: полученото в заем обезпечение от актив от ниво 2А** Кредитните институции отчитат тук частта от операциите по замяна на обезпечения с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, при които контрагентът е централна банка, полученото обезпечение е от ниво 2А и отговаря на оперативните изисквания, определени в член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и при които съответните сделки са освободени от прилагането на член 17, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по силата на член 17, параграф 4 от посочения регламент.
2780	5.4. **от които: полученото в заем обезпечение е актив от ниво 2Б** Кредитните институции отчитат тук частта от операциите по замяна на обезпечения с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, при които контрагентът е централна банка, полученото обезпечение е от ниво 2Б и отговаря на оперативните изисквания, определени в член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и при които съответните сделки са освободени от прилагането на член 17, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по силата на член 17, параграф 4 от посочения регламент.
2790	5.5. **от които: предоставеното в заем обезпечение е актив от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации** Кредитните институции отчитат тук частта от операциите по замяна на обезпечения с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, при които контрагентът е централна банка, предоставеното обезпечение е от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации, и отговаря на оперативните изисквания, определени в член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и при които съответните сделки са освободени от прилагането на член 17, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по силата на член 17, параграф 4 от посочения регламент.
2800	5.6. **от които: предоставеното в заем обезпечение е актив от ниво 1, изключително висококачествени покрити облигации** Кредитните институции отчитат тук частта от операциите по замяна на обезпечения с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, при които контрагентът е централна банка, предоставеното обезпечение е от ниво 1, представлява изключително висококачествени покрити облигации и отговаря на оперативните изисквания, определени в член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и при които съответните сделки са освободени от прилагането на член 17, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по силата на член 17, параграф 4 от посочения регламент.
2810	5.7. **от които: предоставеното в заем обезпечение е актив от ниво 2А** Кредитните институции отчитат тук частта от операциите по замяна на обезпечения с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, при които контрагентът е централна банка, предоставеното обезпечение е от ниво 2А и отговаря на оперативните изисквания, определени в член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и при които съответните сделки са освободени от прилагането на член 17, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по силата на член 17, параграф 4 от посочения регламент.
2820	5.8. **от които: предоставеното в заем обезпечение е актив от ниво 2Б** Кредитните институции отчитат тук частта от операциите по замяна на обезпечения с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни, при които контрагентът е централна банка, предоставеното обезпечение е от ниво 2Б и отговаря на оперативните изисквания, определени в член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и при които съответните сделки са освободени от прилагането на член 17, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 по силата на член 17, параграф 4 от посочения регламент.

ОТЧИТАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ (ЧАСТ 5: ИЗЧИСЛЕНИЯ)

1. Изчисления

1.1. Общи бележки

1. Това е обобщен образец, който съдържа информация за изчисленията с цел отчитане на изискването за ликвидно покритие, съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Позициите, които не е необходимо да бъдат попълвани от институциите, са маркирани в сиво.

1.2. Специални бележки

2. Препратките към дадена клетка са представени в следния формат: образец; ред; колона. Така например, {C 72.00; r130; c 040} се отнася до образец за ликвидни активи; ред 130; колона 040.

1.3. Подобразец относно изчисленията – Указания относно определени редове

Ред	Препратки към правни норми и указания
ИЗЧИСЛЕНИЯ	
Числител, знаменател, отношение	
Член 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Числител, знаменател и отношение на ОЛП. Въведете всички посочени по-долу данни в колона 010 на съответния ред.	
010	1. **Ликвиден буфер** Отчетете стойността от {C 76.00; r290; c010}.
020	2. **Нетни изходящи ликвидни потоци** Отчетете стойността от {C 76.00; r370; c010}.
030	3. **Отношение на ликвидно покритие (%)** Отчетете ОЛП, изчислено съгласно определението в член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Отношението на ликвидното покритие е равно на отношението на ликвидния буфер на кредитната институция към нейните нетни изходящи ликвидни потоци в рамките на период на напрежение от 30 календарни дни и се изразява в проценти. Ако {C 76.00; r020; c 010} е равно на нула (което води до отношение, равно на безкрайност), тогава впишете стойността 999999.
Изчисляване на числителя	
Член 17 и ПРИЛОЖЕНИЕ I към Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Формула за изчисляване на ликвидния буфер. Въведете всички посочени по-долу данни в колона 010 на съответния ред.	
040	4. **Ликвиден буфер от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (стойност в съответствие с член 9): некоригирана** Отчетете стойността от {C 72.00; r030; c040}.
050	5. **Изходящи потоци с 30-дневен падеж, обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации** Отчетете изходящите потоци от ликвидни ценни книжа от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации) при закриването на обезпечена сделка по финансиране, обезпечена кредитна сделка или сделка по замяна на обезпечения, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни от референтната дата, освен ако сделката не бъде освободена по силата на член 17, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Ред	Препратки към правни норми и указания
060	6. **Входящи потоци с 30-дневен падеж, обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации** Отчетете входящите потоци от ликвидни ценни книжа от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации) при закриването на обезпечена сделка по финансиране, обезпечена кредитна сделка или сделка по замяна на обезпечения, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни от референтната дата, освен ако сделката не бъде освободена по силата на член 17, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
070	7. **Обезпечени изходящи парични потоци** Отчетете изходящите парични потоци (актив от ниво 1) при закриването на обезпечена сделка по финансиране или обезпечена кредитна сделка, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни от референтната дата, освен ако сделката не бъде освободена по силата на член 17, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
080	8. **Обезпечени входящи парични потоци** Отчетете входящите парични потоци (актив от ниво 1) при закриването на обезпечена сделка по финансиране или обезпечена кредитна сделка, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни от референтната дата, освен ако сделката не бъде освободена по силата на член 17, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
091	9. **Ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации: „коригиран размер “** Това е посочено в точка 3, буква а) от приложение I. Отчетете коригирания размер на активите от ниво 1, без покритите облигации, преди прилагане на тавана. Коригираният размер включва закриването на обезпечена сделка по финансиране, обезпечена кредитна сделка или сделка по замяна на обезпечения, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни от референтната дата, освен ако сделката не бъде освободена по силата на член 17, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
100	10. **Стойност на изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 в съответствие с член 9: некоригирана** Отчетете стойността от {C 72.00; r180; c040}.
110	11. **Изходящи потоци с 30-дневен падеж, обезпечение под формата на изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1** Отчетете изходящите потоци от изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 при закриването на обезпечена сделка по финансиране, обезпечена кредитна сделка или сделка по замяна на обезпечения, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни от референтната дата, освен ако сделката не бъде освободена по силата на член 17, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
120	12. **Входящи потоци с 30-дневен падеж, обезпечение с изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1** Отчетете входящите потоци от изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 при закриването на обезпечена сделка по финансиране, обезпечена кредитна сделка или сделка по замяна на обезпечения, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни от референтната дата, освен ако сделката не бъде освободена по силата на член 17, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
131	13. **Ниво 1, изключително висококачествени покрити облигации: „коригиран размер “** Това е посочено в точка 3, буква б) от приложение I. Отчетете коригирания размер на актива под формата на покрити облигации от ниво 1 преди прилагане на тавана. Коригираният размер включва закриването на обезпечена сделка по финансиране, обезпечена кредитна сделка или сделка по замяна на обезпечения, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни от референтната дата, освен ако сделката не бъде освободена по силата на член 17, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
160	14. **Стойност при ниво 2А съгласно член 9: некоригирана** Отчетете стойността от {C 72.00; r230; c040}.

Ред	Препратки към правни норми и указания
170	15. **Изходящи потоци с 30-дневен падеж, обезпечение от ниво 2А** Отчетете изходящите потоци от ликвидни ценни книжа от ниво 2А при закриването на обезпечена сделка по финансиране, обезпечена кредитна сделка или сделка по замяна на обезпечения, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни от датата на изчисляване, освен ако сделката не бъде освободена по силата на член 17, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
180	16. **Входящи потоци с 30-дневен падеж, обезпечение от ниво 2А** Отчетете входящите потоци от ликвидни ценни книжа от ниво 2А при закриването на обезпечена сделка по финансиране, обезпечена кредитна сделка или сделка по замяна на обезпечения, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни от датата на изчисляване, освен ако сделката не бъде освободена по силата на член 17, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
191	17. **Ниво 2А, „коригиран размер“** Това е посочено в точка 3, буква в) от приложение I. Отчетете коригирания размер на активите от ниво 2А преди прилагане на тавана. Коригираният размер включва закриването на обезпечена сделка по финансиране, обезпечена кредитна сделка или сделка по замяна на обезпечения, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни от датата на изчисляването, освен ако сделката не бъде освободена по силата на член 17, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
220	18. **Стойност при ниво 2Б съгласно член 9: некоригирана** Отчетете стойността от {C 72.00; r310; c040}.
230	19. **Изходящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение от ниво 2Б** Отчетете изходящите потоци от ликвидни ценни книжа от ниво 2Б при закриването на обезпечена сделка по финансиране, обезпечена кредитна сделка или сделка по замяна на обезпечения, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни от датата на изчисляване, освен ако сделката не бъде освободена по силата на член 17, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
240	20. **Входящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение от ниво 2Б** Отчетете входящите потоци от ликвидни ценни книжа от ниво 2Б при закриването на обезпечена сделка по финансиране, обезпечена кредитна сделка или сделка по замяна на обезпечения, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни от датата на изчисляване, освен ако сделката не бъде освободена по силата на член 17, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
251	21. **Ниво 2Б, „коригиран размер“** Това е посочено в точка 3, буква г) от приложение I. Отчетете коригирания размер на активите от ниво 2Б преди прилагане на тавана. Коригираният размер включва закриването на обезпечена сделка по финансиране, обезпечена кредитна сделка или сделка по замяна на обезпечения, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни от датата на изчисляването, освен ако сделката не бъде освободена по силата на член 17, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
280	22. **Размер на превишението на ликвидните активи** Приложение I, точка 4 Отчетете „размера на превишението на ликвидните активи“: този размер е равен на: а) коригирания размер на активите от ниво 1 без покритите облигации; плюс б) коригирания размер на покритите облигации от ниво 1; плюс в) коригирания размер на активите от ниво 2А; плюс г) коригирания размер на активите от ниво 2Б; минус най-малкото от следните: д) сбора на а), б), в) и г); е) 100/30, умножено по а); ж) 100/60, умножено по сбора на а) и б); з) 100/85, умножено по сбора на а), б) и в).

Ред	Препратки към правни норми и указания
290	23. **ЛИКВИДЕН БУФЕР** Приложение I, точка 2 Отчетете ликвидния буфер, който е равен на: а) размера на активите от ниво 1; плюс б) размера на активите от ниво 2А; плюс в) размера на активите от ниво 2Б; минус най-малкото от следните: г) сбора на а), б) и в); или д) „размера на превишението на ликвидните активи“.
	Изчисляване на знаменателя ПРИЛОЖЕНИЕ II към Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Формула за изчисляване на нетния изходящ ликвиден поток, където: NLO = Нетен изходящ ликвиден поток TO = Общо изходящи потоци TI = Общо входящи потоци FEI = Изцяло освободени входящи потоци IHC = Входящи потоци, за които се прилага по-висок таван от 90 % на изходящите потоци IC = Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на изходящите потоци Въведете всички посочени по-долу данни в колона 010 на съответния ред.
300	24. **Общо изходящи потоци** TO = от таблицата за изходящите потоци Отчетете стойността от {C 73.00; r010; c060}.
310	25. **Изцяло освободените входящи потоци** FEI = от таблицата за входящите потоци Отчетете стойността от {C 74.00; r010; c160}.
320	26. **Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 %** IHC = таблицата за входящите потоци Отчетете стойността от {C 74.00; r010; c150}.
330	27. **Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %** IC = таблицата за входящите потоци Отчетете стойността от {C 74.00; r010; c140}.
340	28. **Намаление за изцяло освободените входящи потоци** Отчетете следната част от изчисляването на NLO: = MIN (FEI, TO).

Ред	Препратки към правни норми и указания
350	29. **Намаление на входящи потоци, за които се прилага таван от 90 %** Отчетете следната част от изчисляването на NLO: = MIN (IHC, 0,9*MAX(TO-FEI, 0)).
360	30. **Намаление на входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %** Отчетете следната част от изчисляването на NLO: = MIN (IC, 0,75*MAX(TO-FEI-IHC/0,9, 0)).
370	31. **НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ЛИКВИДНИ ПОТОЦИ** Отчетете нетните изходящи ликвидни потоци, които са равни на общия размер на изходящите потоци, минус намалението за изцяло освободените входящи потоци, минус намалението за входящите потоци, за които се прилага таванът от 90 %, минус намалението за входящите потоци, за които се прилага таванът от 75 %. NLO = TO — MIN(FEI, TO) - MIN(IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)) - MIN(IC, 0.75*MAX(T0-FEI-IHC/0.9,0))
Стълб 2	
380	32. **ИЗИСКВАНИЯ ПО СТЪЛБ 2** по член 105 от Директивата за капиталовите изисквания Отчетете изискването по стълб 2.

ОТЧИТАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ (ЧАСТ 6: ОБХВАТ НА КОНСОЛИДАЦИЯТА)

1. Обхват на консолидацията

1.1. Общи бележки

1. Единствено за целите на изчисляването на ОЛП на консолидирано равнище, в настоящия образец се посочват за субектите, за които се отнася информацията, отчетена в образци C 72.00, C 73.00, C 74.00, C 75.01 и C 76.00. В него се включват всички субекти, попадащи в обхвата на консолидацията за целите на ОЛП в съответствие с член 8, член 10 и член 11, параграфи 3 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, в зависимост от приложимите разпоредби. Образецът съдържа толкова редове, колкото са субектите в обхвата на консолидацията.

1.2. Указания относно определени колони

Колона	Препратки към правни норми и указания
0005	**Институция майка или дъщерна институция** „Институция майка“ се използва, когато субектът в реда е: — институция майка от ЕС, финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС, както е предвидено в член 11, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. — институцията майка или дъщерната институция, които трябва да се съобразят с ОЛП на консолидирана или съответно подконсолидирана основа в контекста на единна ликвидна подгрупа съгласно член 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013; — Съответната институция, от която се изисква да се съобрази с ОЛП на подконсолидирана основа съгласно член 11, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013; — централна институция от ЕС. Дъщерна институция се използва в останалите редове.

Колона	Препратки към правни норми и указания
010	**Наименование** Наименованието на всеки субект в обхвата на консолидацията се попълва в колона 010.
020	**Код** Този код представлява идентификационният номер на съответния ред и е уникален за всеки ред в таблицата. Код, зададен на субекта в обхвата на консолидацията.
030	**Код по ИКПС** Идентификационният код на правен субект за всеки субект в обхвата на консолидацията се попълва в колона 020. Когато за даден субект съществува идентификационен код на правен субект (ИКПС), този код се използва за идентификацията на този субект.
040	**Код на държавата** В колона 030 се отчита двубуквеният код по стандарт ISO 3166-1 на държавата по учредяване на всеки от субектите в обхвата на консолидацията.
050	**Вид субект** За отчетените в колона 010 субекти се посочва видът на субекта измежду следните правни форми: „кредитна институция“; „инвестиционен посредник“; „други“.“