II

(Незаконодателни актове)

РЕГЛАМЕНТИ

РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2021/451 НА КОМИСИЯТА

от 17 декември 2020 година

за определяне на техническите стандарти за изпълнение за прилагането на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 ([1]), и по-специално член 415, параграф 3, първа алинея, член 415, параграф 3а, първа алинея, член 430, параграф 7, първа алинея и член 430, параграф 9, втора алинея от него,

като има предвид, че:

(1) Без да се засягат правомощията на компетентните органи по член 104, параграф 1, буква й) от Директива № 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([2]), с Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията ([3]) се установява съгласувана рамка за докладване въз основа на член 430 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 бе изменен няколко пъти след измененията на Регламент (ЕС) № 575/2013, приети с цел въвеждане, подобряване или адаптиране на елементите на пруденциалния надзор.

(2) Разпоредбите в настоящия регламент са тясно свързани, тъй като с тях се уреждат изискванията за докладване от страна на институциите. С оглед съгласуването на посочените разпоредби, които следва да влязат в сила едновременно, и осигуряването на възможност за цялостен поглед и лесен достъп до тях за лицата, които трябва да спазват произтичащите от тях задължения, е желателно всички технически стандарти за изпълнение, изисквани по Регламент (ЕС) № 575/2013, да бъдат включени в един регламент.

(3) Предвид международните стандарти на Базелския комитет по банков надзор, с Регламент (ЕС) 2019/876 на Европейския парламент и на Съвета ([4]) бяха изменени редица елементи на Регламент (ЕС) № 575/2013, като например отношението на ливъридж, изискването за нетно стабилно финансиране, капиталовите изисквания и изискванията за приемливи задължения, кредитния риск от контрагента, пазарния риск, експозициите към централни контрагенти, експозициите към предприятия за колективно инвестиране, големите експозиции, както и изискванията за отчетност и оповестяване. Поради това рамката за докладване, установена в Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014, следва да бъде преразгледана, а наборът от образци за събиране на информация с оглед докладване пред надзорните органи — актуализиран.

([1]) ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.

([2]) Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 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]) Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията от 16 април 2014 г. 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).

([4]) Регламент (ЕС) 2019/876 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на отношението на ливъридж, отношението на нетното стабилно финансиране, капиталовите изисквания и изискванията за приемливи задължения, кредитния риск от контрагента, пазарния риск, експозициите към централни контрагенти, експозициите към предприятия за колективно инвестиране, големите експозиции, изискванията за отчетност и оповестяване и на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 150, 7.6.2019 г., стр. 1).

(4) С Регламент (ЕС) 2019/876 бяха въведени в Регламент (ЕС) № 575/2013 изискване за отношението на ливъридж на капитала от първи ред, калибрирано на 3 %, набор от корекции на изчисляването на експозицията с оглед на отношението на ливъридж и изискване за буфер на отношението на ливъридж за институциите, определени като глобални системно значими институции (Г-СЗИ) в съответствие с Директива 2013/36/ЕС. Поради това докладването на отношението на ливъридж следва да бъде актуализирано, за да се отразят тези изисквания и корекции при изчисляването на експозициите.

(5) С Регламент (ЕС) 2019/876 бяха въведени в Регламент (ЕС) № 575/2013 изисквания за докладване на отношението на нетното стабилно финансиране, в т.ч. и опростени изисквания. Следователно е необходимо да се предвиди нов набор от образци и указания за докладване.

(6) С Регламент (ЕС) 2019/876 бяха въведени в Регламент (ЕС) № 575/2013 нов коефициент за подпомагане, който да се прилага за експозициите към инфраструктурни проекти, и актуализирани подходи за изчисляване на рисково претеглени размер на експозициите за предприятията за колективно инвестиране. Поради това и в съответствие с правилата за оповестяване е необходимо да се предвидят нови образци и указания за докладване на кредитния риск, както и да се актуализират настоящите указания.

(7) С Регламент (ЕС) 2019/876 стандартизираният подход в Регламент (ЕС) № 575/2013 бе заменен с по-чувствителен към риска стандартизиран подход за кредитен риск от контрагента (СПКРК) и с опростената му версия (опростен СПКРК) за институциите, които отговарят на предварително определените критерии за допустимост. Методът на първоначалната експозиция, макар и преразгледан, остава на разположение на институциите, които отговарят на предварително определени критерии. Поради това е необходимо да се добавят нови образци и указания за докладване на кредитния риск от контрагента, както и да се актуализират настоящите указания.

(8) С Регламент (ЕС) 2019/876 позоваванията в Регламент (ЕС) № 575/2013 на „приемлив капитал“ при изчисляването на големите експозиции бяха заменени с позоваванията на „капитал от първи ред“ и бе въведен друг праг за докладване на големите експозиции на консолидирана основа. Поради това докладването на големи експозиции следва да бъде актуализирано.

(9) С Регламент (ЕС) 2019/630 на Европейския парламент и на Съвета ([5]) беше въведен в Регламент (ЕС) № 575/2013 пруденциален предпазен механизъм за необслужваните експозиции, налагащ приспадане от собствените средства на институциите, когато необслужваните експозиции не са покрити в достатъчна степен с провизии или други корекции, съгласно предварително определен график до постигането на пълно покритие във времето. Този пруденциален предпазен механизъм се основава на определенията за „необслужвана експозиция“ и „мерки за преструктуриране“, установени в Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014. Поради това е необходимо образците и указанията да се изменят, за да се гарантира, че „необслужвана експозиция“ и „мерки за преструктуриране“ са определени еднозначно както за целите на докладването, така и за целите на пруденциалния предпазен механизъм. Необходими са също нови образци за събирането на данни за изчисленията в рамките на предпазния механизъм.

(10) Регламент (ЕС) 2019/2033 на Европейския парламент и на Съвета ([6]) отменя, считано от 26 юни 2026 г., част трета, дял I, глава 1, раздел 2 (членове 95—98) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Поради тази причина разпоредбите относно докладването за групи, състоящи се единствено от инвестиционни посредници, за които се прилагат членове 95 и 96 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална или консолидирана основа, следва да престанат да се прилагат на 26 юни 2026 г.

(11) С оглед на обхвата на тези изменения и за по-голяма яснота е целесъобразно Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 да бъде отменен и заменен с настоящия регламент.

(12) Регламент (ЕС) 2020/873 на Европейския парламент и на Съвета ([7]) е част от поредица от мерки за смекчаване на въздействието на пандемията от COVID-19 върху институциите в Съюза. С този регламент бяха въведени някои изменения на регламенти (ЕС) № 575/2013 и (ЕС) 2019/876, имащи отражение върху докладването пред надзорните органи. Поради това тези изменения следва да бъдат отразени в рамката за докладване.

(13) Институциите следва да започнат докладването пред надзорните органи в края на второто тримесечие на 2021 г. Буферът на отношението на ливъридж обаче следва да започне да се докладва от януари 2023 г., тъй като с Регламент (ЕС) 2020/873 беше отложено прилагането на изискванията за буфер на ливъриджа за януари 2023 г.

([5]) Регламент (ЕС) 2019/630 на Европейския парламент и на Съвета от 17 април 2019 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на минималното покритие за загуби за необслужвани експозиции (ОВ L 111, 25.4.2019 г., стр. 4).

([6]) Регламент (ЕС) 2019/2033 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно пруденциалните изисквания за инвестиционните посредници и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010, (ЕС) № 575/2013, (ЕС) № 600/2014 и (ЕС) № 806/2014 (ОВ L 314, 5.12.2019 г., стр. 1).

([7]) Регламент (ЕС) 2020/873 на Европейския парламент и на Съвета от 24 юни 2020 г. за изменение на регламенти (ЕС) № 575/2013 и (ЕС) 2019/876 по отношение на някои корекции в отговор на пандемията от COVID-19 (ОВ L 204, 26.6.2020 г., стр. 4).

(14) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на технически стандарти за изпълнение, предадени на Комисията от Европейския банков орган (ЕБО).

(15) ЕБО проведе открити обществени консултации по проектите на технически стандарти за изпълнение, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира свързаните с тях потенциални разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците в банковия сектор, създадена съгласно член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ([8]), с изключение на разпоредбите, отразяващи въведените с Регламент (ЕС) 2020/873 изменения на Регламент (ЕС) № 575/2013. ЕБО прецени, че би било нецелесъобразно да се провеждат обществени консултации или анализ на разходите и ползите във връзка с тези разпоредби, тъй като те се отнасят до много малък брой редове в образците за докладване относно платежоспособността и ливъриджа и не е вероятно да засегнат съществено разходите за докладване. Освен това подобна обществена консултация или анализ на разходите и ползите биха попречили на надзорните органи да събират своевременно съответните данни по последователен и организиран начин.

(16) За да се предостави достатъчно време на институциите да се подготвят за докладването съгласно настоящия регламент, той следва да влезе в сила в деня след датата на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Предмет и обхват

С настоящия регламент се установяват единни формати и образци за докладване, указания и методология за използването на тези образци, честота и дати на докладване, определения и информационни технологии за докладването от страна на институциите пред техните компетентни органи в съответствие с член 415, параграфи 3 и 3а и член 430, параграфи 1—4, 7 и 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Член 2

Референтни дати на докладване

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

а) ежемесечно докладване: на последния ден от месеца;

б) тримесечно докладване: на 31 март, 30 юни, 30 септември и 31 декември;

в) шестмесечно докладване: на 30 юни и 31 декември;

г) годишно докладване: 31 декември.

2. Информацията за определен период, предоставена съобразно образците в приложения III и IV и съгласно инструкциите в приложение V, се докладва кумулативно от първия ден на счетоводната година до съответната референтна дата на докладване.

3. Когато националното законодателство позволява на институциите да докладват финансовата си информация въз основа на годишното си счетоводно приключване, което не съответства на календарната година, референтните дати на докладване могат да бъдат съответно изместени, така че докладването на финансовата информация и на информацията за целите на определянето на глобалните системно значими институции (Г-СЗИ) и присъждането на нивата на буфера за Г-СЗИ да се извършва съответно на всеки три, шест или дванадесет месеца от края на счетоводната им година.

Член 3

Дати на подаване на информацията

1. Институциите подават информацията на компетентните органи до края на работния ден на следните дати:

а) ежемесечно докладване: на 15-ия календарен ден след референтната дата на докладване;

([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).

б) тримесечно докладване: на 12 май, 11 август, 11 ноември и 11 февруари;

в) шестмесечно докладване: на 11 август и 11 февруари;

г) годишно докладване: 11 февруари.

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

3. Когато институциите докладват финансовата си информация или информацията за целите на определянето на Г-СЗИ и присъждането на нивата на буфера за Г-СЗИ, използвайки изместени референтни дати на докладване според годишното си счетоводно приключване, както е посочено в член 2, параграф 3, датите на подаване на информацията могат също да бъдат съответно изместени, за да се запази същият срок между двете дати.

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

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

Член 4

Прагове на докладване — входни и изходни критерии

1. Институциите, които отговарят на условията по член 4, параграф 1, точка 145 от Регламент (ЕС) № 575/2013, започват да докладват информация като малки и несложни институции на първата референтна дата на докладване, след като тези условия бъдат изпълнени. Когато институциите вече не отговарят на тези условия, те спират докладването на информация на първата референтна дата на докладване след това.

2. Институциите, които отговарят на условията по член 4, параграф 1, точка 146 от Регламент (ЕС) № 575/2013, започват да докладват информация като големи институции на първата референтна дата на докладване, след като тези условия бъдат изпълнени. Когато институциите вече не отговарят на тези условия, те спират докладването на информация на първата референтна дата на докладване след това.

3. Институциите започват да докладват информацията, която е обект на определените в настоящия регламент прагове, на следващата референтна дата на докладване, след като на две последователни референтни дати на докладване тези прагове са били превишени. Институциите могат да прекратят докладването на информацията, която е обект на определените в настоящия регламент прагове, на следващата референтна дата на докладване, след като на три последователни референтни дати на докладване съответните прагове не са били превишени.

Член 5

Предоставяне на информация за собствените средства и капиталовите изисквания на индивидуална основа — тримесечно докладване

1. За да докладват информацията за собствените средства и капиталовите изисквания в съответствие с член 430, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална основа, институциите подават посочената в настоящия член информация на всеки три месеца.

2. Институциите подават информация за собствените средства и капиталовите изисквания съобразно приложение I, образци 1—5 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 1.

3. Институциите подават информация за експозициите към кредитен риск и кредитен риск от контрагента, третирани по стандартизирания подход, съобразно приложение I, образец 7 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.2.

4. Институциите подават информация за експозициите към кредитен риск и кредитен риск от контрагента, третирани по вътрешнорейтинговия подход, съобразно приложение I, образци 8.1 и 8.2 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.3.

5. Институциите подават информация за географското разпределение на експозициите по държави, както и за съвкупните експозиции на общо равнище, съобразно приложение I, образец 9 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.4.

Институциите подават информацията съобразно образци 9.1 и 9.2, по-специално информацията за географското разпределение на експозициите по държави, когато външните първоначални експозиции във всички „външни“ държави във всички класове експозиции, както са докладвани в ред 0850 на образец 4 от приложение I, са равни на или по-високи от 10 % от общите вътрешни и външни първоначални експозиции, както са докладвани в ред 0860 на образец 4 от приложение I. За вътрешни се смятат експозициите, които са към контрагенти, намиращи се в държавата членка, в която е установена институцията.

Прилагат се входните и изходните критерии, определени в член 4.

6. Институциите подават информация за кредитния риск от контрагента съобразно приложение I, образци 34.01—34.05 и 34.08—34.10 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.9.

7. Институциите, които прилагат стандартизирания подход или метода на вътрешните модели за изчисляване на експозициите към кредитен риск от контрагента в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздели 3 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, подават информация за кредитния риск от контрагента съобразно приложение I, образец 34.06 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.9.7.

8. Институциите подават информация за експозициите към капиталови инструменти, третирани по вътрешнорейтинговия подход, съобразно приложение I, образец 10 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.5.

9. Институциите подават информация за риска във връзка със сетълмента съобразно приложение I, образец 11 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.6.

10. Институциите подават информация за секюритизиращите експозиции съобразно приложение I, образец 13.01 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.7.

11. Институциите подават информация за капиталовите изисквания и загубите, свързани с операционния риск, съобразно приложение I, образец 16 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 4.1.

12. Институциите подават информация за капиталовите изисквания, свързани с пазарния риск, съобразно приложение I, образци 18—24 съгласно указанията в приложение II, част II, точки 5.1—5.7.

13. Институциите подават информация за капиталовите изисквания, свързани с риска от корекция на кредитната оценка, съобразно приложение I, образец 25 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 5.8.

14. Институциите подават информация за пруденциалната оценка съобразно приложение I, образец 32 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 6, както следва:

а) всички институции подават информацията съобразно приложение I, образец 32.1 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 6;

б) институциите, които прилагат основния подход съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията ([9]), докладват, в допълнение към информацията, посочена в буква а) от настоящия параграф, информацията съобразно приложение I, образец 32.2 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 6;

в) институциите, които прилагат основния подход съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията и които надхвърлят прага, посочен в член 4, параграф 1 от посочения регламент, докладват, в допълнение към информацията, посочена в букви а) и б) от настоящия параграф, информацията съобразно приложение I, образци 32.3 и 32.4 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 6;

([9]) 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).

За целите на настоящия параграф входните и изходните критерии по член 4 не се прилагат.

15. Институциите подават информация за пруденциалния предпазен механизъм за необслужваните експозиции съобразно приложение I, образци 35.01, 35.02 и 35.03 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 8.

Член 6

Предоставяне на информация за собствените средства и капиталовите изисквания на индивидуална основа — шестмесечно докладване

1. За да докладват информацията за собствените средства и капиталовите изисквания в съответствие с член 430, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална основа, институциите подават посочената в настоящия член информация на всеки шест месеца.

2. Институциите подават информация за всички секюритизиращи експозиции съобразно приложение I, образци 14 и 14.01 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.8, освен когато са част от група в същата държава, в която подлежат на капиталови изисквания.

3. Институциите подават информация за експозициите към държавни дългови инструменти, както следва:

а) когато съвкупната балансова стойност на финансовите активи от сектор на контрагента „Държавно управление“ е равна или по-висока от 1 % от сбора на общата балансова стойност на „Дългови ценни книжа“ и „Кредити и аванси“, институциите подават информацията съобразно приложение I, образец 33 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 7 и за изчисляване на съответните стойности следват указанията в приложение V относно образец 4 в приложение III или приложение IV, в зависимост от случая;

б) когато стойността, докладвана за вътрешните експозиции на недеривативни финансови активи съгласно определението в ред 0010, колона 0010 от приложение I, образец 33, е по-малка от 90 % от стойността, докладвана за вътрешните и външните експозиции по същия елемент, институциите, които отговарят на условието по буква а), подават информацията съобразно приложение I, образец 33 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 7, с пълна разбивка по държави;

в) институциите, които отговарят на условията по буква а) и не отговарят на условието по буква б), подават информацията съобразно образец 33 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 7, като експозициите са агрегирани:

i) на общо равнище; както и

ii) на национално равнище.

Прилагат се входните и изходните критерии по член 4, параграф 3.

4. Информацията за съществените загуби, свързани с операционния риск, се докладва, както следва:

а) институциите, които изчисляват капиталовите изисквания с оглед на операционния риск в съответствие с част трета, дял III, глава 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, докладват тази информация съобразно приложение I, образци 17.01 и 17.02 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 4.2;

б) големите институции, които изчисляват капиталовите изисквания с оглед на операционния риск в съответствие с част трета, дял III, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, докладват тази информация съобразно приложение I, образци 17.01 и 17.02 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 4.2;

в) институциите, различни от големите институции, които изчисляват капиталовите изисквания с оглед на операционния риск в съответствие с част трета, дял III, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, докладват съгласно указанията в приложение II, част II, точка 4.2 следната информация:

i) информацията съобразно приложение I, образец 17.01, колона 0080 за следните редове:

— брой събития (нови събития) (ред 0910);

— брутен размер на загубите (нови събития) (ред 0920);

— брой водещи до загуби събития, подлежащи на корекции за загуби (ред 0930);

— корекции за загуби, свързани с предходни периоди на докладване (ред 0940);

— максимална единична загуба (ред 0950);

— сбор от петте най-големи загуби (ред 0960);

— общ размер на пряко възстановените загуби (с изключение на застраховане и други механизми за прехвърляне на риска) (ред 0970);

— общ размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска (ред 0980);

ii) информацията съобразно приложение I, образец 17.02;

г) посочените в буква в) институции могат да докладват пълния набор от информация съобразно приложение I, образци 17.01 и 17.02 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 4.2;

д) големите институции, които изчисляват капиталовите изисквания с оглед на операционния риск в съответствие с част трета, дял III, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, докладват информацията съобразно приложение I, образци 17.01 и 17.02 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 4.2;

е) институциите, различни от големите институции, които изчисляват капиталовите изисквания с оглед на операционния риск в съответствие с част трета, дял III, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, могат да докладват информацията съобразно приложение I, образци 17.01 и 17.02 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 4.2.

Прилагат се входните и изходните критерии по член 4, параграф 3.

5. Институциите, които прилагат опростения стандартизиран подход или метода на първоначалната експозиция за изчисляване на експозициите към кредитен риск от контрагента в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздели 4 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, подават информация за кредитния риск от контрагента съобразно приложение I, образец 34.06 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.9.7.

Член 7

Предоставяне на информация за собствените средства и капиталовите изисквания на консолидирана основа

За да докладват информацията за собствените средства и капиталовите изисквания в съответствие с член 430, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа, институциите подават информацията, посочена във:

а) членове 5 и 6 от настоящия регламент за изпълнение, на консолидирана основа и с посочената в тях честота; както и

б) образец 6 от приложение I съгласно указанията в приложение II, част II, точка 2 относно субектите, включени в консолидационния обхват— на всеки шест месеца.

Член 8

Предоставяне на информация за собствените средства и капиталовите изисквания — допълнителни изисквания за докладване на индивидуална и консолидирана основа

1. Институциите, за които се прилага изискването за оповестяване на информацията по член 438, букви д) или з) или член 452, букви б), ж) или з) от Регламент (ЕС) № 575/2013 — с посочената съответно в член 433а или член 433в честота, съответно на индивидуална основа съгласно член 6 или на консолидирана основа съгласно член 13 от посочения регламент — подават информация за кредитния риск и кредитния риск от контрагента съгласно образци 8.3, 8.4, 8.5, 8.5.1, 8.6, 8.7 и 34.11 от приложение I към настоящия регламент, със същата периодичност и на същата основа съгласно указанията в част II, точки 3.3 и 3.9.12 от приложение II към настоящия регламент.

2. Институциите, за които се прилага изискването за оповестяване на информацията по член 439, буква л) от Регламент (ЕС) № 575/2013 — с посочената съответно в член 433а или член 433в честота, съответно на индивидуална основа съгласно член 6 или на консолидирана основа съгласно член 13 от посочения регламент — подават информация за кредитния риск от контрагента съгласно образец 34.07 от приложение I към настоящия регламент, със същата периодичност и на същата основа съгласно указанията в част II, точка 3.9.8 от приложение II към настоящия регламент.

Член 9

Предоставяне на индивидуална основа на информация за собствените средства и капиталовите изисквания за инвестиционните посредници, за които се прилагат членове 95 и 96 от Регламент (ЕС) № 575/2013

1. Инвестиционните посредници, които прилагат преходните разпоредби на член 57, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2019/2033, подават информацията по настоящия член.

2. За да докладват информацията за собствените средства и капиталовите изисквания в съответствие с член 430, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална основа, с изключение на информацията за отношението на ливъридж, инвестиционните посредници, които прибягват до член 57, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2019/2033 във връзка с член 95 от Регламент (ЕС) № 575/2013, подават на всеки три месеца информацията съобразно приложение I, образци 1—5 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 1.

3. За да докладват информацията за собствените средства и капиталовите изисквания в съответствие с член 430, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална основа, инвестиционните посредници, които прибягват до член 57, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2019/2033 във връзка с член 96 от Регламент (ЕС) № 575/2013, подават информацията, посочена в член 5, параграфи 1—5 и 8—13 и член 6, параграф 2 от настоящия регламент, с установената в тези членове честота.

Член 10

Предоставяне на консолидирана основа на информация за собствените средства и капиталовите изисквания за групи, състоящи се единствено от инвестиционни посредници, за които се прилагат членове 95 и 96 от Регламент (ЕС) № 575/2013

1. Инвестиционните посредници, които прилагат преходните разпоредби на член 57, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2019/2033, подават информацията по настоящия член.

2. За да докладват информацията за собствените средства и капиталовите изисквания в съответствие с член 430, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа, с изключение на информацията за отношението на ливъридж, инвестиционните посредници от групи, състоящи се единствено от инвестиционни посредници, които прибягват до член 57, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2019/2033 във връзка с член 95 от Регламент (ЕС) № 575/2013, подават следната информация на консолидирана основа:

а) информацията за собствените средства и капиталовите изисквания съобразно приложение I, образци 1—5 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 1 — на всеки три месеца;

б) информацията за собствените средства и капиталовите изисквания по отношение на субектите, включени в консолидационния обхват, съобразно приложение I, образец 6 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 2 — на всеки шест месеца.

3. За да докладват информацията за собствените средства и капиталовите изисквания в съответствие с член 430, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа, инвестиционните посредници от групи, състоящи се единствено от инвестиционни посредници, за които се прилага член 95, и от инвестиционни посредници, за които се прилага член 96, или от групи, състоящи се единствено от инвестиционни посредници, които прибягват до член 57, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2019/2033 във връзка с член 96 от Регламент (ЕС) № 575/2013, подават следната информация на консолидирана основа:

а) информацията, посочена в член 5, параграфи 1—5 и 8—13 и член 6, параграф 2 от настоящия регламент, с установената в тези членове честота;

б) информацията по отношение на субектите, включени в консолидационния обхват, съобразно приложение I, образец 6 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 2 — на всеки шест месеца.

Член 11

Предоставяне на финансова информация на консолидирана основа от институциите, за които се прилага Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета ([10])

1. За да докладват финансовата информация на консолидирана основа в съответствие с член 430, параграф 3 или 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите подават информацията съобразно приложение III на консолидирана основа съгласно указанията в приложение V.

([10]) 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. Информацията, посочена в параграф 1, се подава, както следва:

а) информацията съобразно приложение III, част 1 — на всеки три месеца;

б) информацията съобразно приложение III, част 3 — на всеки шест месеца;

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

г) информацията съобразно приложение III, част 2, образец 20 — на всеки три месеца, когато институцията превиши прага, предвиден в член 5, параграф 5, втора алинея;

д) информацията съобразно приложение III, част 2, образец 21 — на всеки три месеца, когато материалните активи, предмет на оперативен лизинг, са равни на или по-големи от 10 % от общите материални активи, докладвани съобразно приложение III, част 1, образец 1.1;

е) информацията съобразно приложение III, част 2, образец 22 — на всеки три месеца, когато нетните приходи от такси и комисиони са равни на или по-големи от 10 % от сбора на нетните приходи от такси и комисиони и нетния доход от лихви, докладвани съобразно приложение III, част 1, образец 2;

ж) информацията съобразно приложение III, част 2, образци 23—26 — на всеки три месеца, когато са изпълнени следните две условия:

i) институцията не е малка и несложна институция;

ii) отношението между брутната балансова стойност на кредитите и авансите на институцията, попадащи в обхвата на член 47а, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и общата брутна балансова стойност на кредитите и авансите, попадащи в обхвата на член 47а, параграф 1 от посочения регламент, е равно на или по-голямо от 5 %;

з) информацията съобразно приложение III, част 4, образец 47 — веднъж годишно, когато са изпълнени и двете условия по буква ж) от настоящия параграф.

За целите на буква ж), подточка ii), кредитите и авансите, класифицирани като държани за продажба, паричните салда при централни банки, както и другите депозити на виждане не влизат нито в знаменателя, нито в числителя на отношението.

За целите на букви г)—з) от настоящия параграф се прилагат входните и изходните критерии, посочени в член 4, параграф 3.

Член 12

Предоставяне на финансова информация на консолидирана основа от институциите, които прилагат националните счетоводни рамки

1. Когато компетентен орган е включил в обхвата на изискванията за предоставяне на финансова информация на консолидирана основа в съответствие с член 430, параграф 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите, установени в дадена държава членка, институциите подават информацията съобразно приложение III на консолидирана основа съгласно указанията в приложение V към настоящия регламент.

2. Информацията, посочена в параграф 1, се подава, както следва:

а) информацията съобразно приложение IV, част 1 — на всеки три месеца;

б) информацията съобразно приложение IV, част 3 — на всеки шест месеца;

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

г) информацията съобразно приложение IV, част 2, образец 20 — на всеки три месеца, когато институцията превиши прага, предвиден в член 5, параграф 5, втора алинея;

д) информацията съобразно приложение IV, част 2, образец 21 — на всеки три месеца, когато материалните активи, предмет на оперативен лизинг, са равни на или по-големи от 10 % от общите материални активи, докладвани съобразно приложение IV, част 1, образец 1.1;

е) информацията съобразно приложение IV, част 2, образец 22 — на всеки три месеца, когато нетните приходи от такси и комисиони са равни на или по-големи от 10 % от сбора на нетните приходи от такси и комисиони и нетния доход от лихви, докладвани съобразно приложение IV, част 1, образец 2;

ж) информацията съобразно приложение IV, част 2, образци 23—26 — на всеки три месеца, когато са изпълнени следните две условия:

i) институцията не е малка и несложна институция;

ii) отношението на институцията по член 11, параграф 2, буква ж), подточка ii) е равно на или по-голямо от 5 %;

з) информацията съобразно приложение IV, част 4, образец 47 — веднъж годишно, когато са изпълнени и двете условия по буква ж) от настоящия параграф.

За целите на букви г)—з) от настоящия параграф се прилагат входните и изходните критерии, посочени в член 4, параграф 3.

Член 13

Предоставяне на информация за загубите, произтичащи от заеми, обезпечени с недвижим имот, в съответствие с член 430а, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална и на консолидирана основа

1. Институциите подават информацията съобразно приложение VI на консолидирана основа съгласно указанията в приложение VII веднъж годишно.

2. Институциите подават информацията съобразно приложение VI на индивидуална основа съгласно указанията в приложение VII веднъж годишно.

3. Когато дадена институция има клон в друга държава членка, този клон ежегодно подава до компетентния орган на приемащата държава членка посочената в приложение VI информация за него съгласно указанията в приложение VII.

Член 14

Предоставяне на информация за големи експозиции на индивидуална и на консолидирана основа

1. За да докладват информацията за големите експозиции към клиенти и групи от свързани клиенти в съответствие с член 394 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална и на консолидирана основа, институциите подават информацията съобразно приложение VIII съгласно указанията в приложение IX на всеки три месеца.

2. За да докладват информацията за двадесетте най-големи експозиции към клиенти или групи от свързани клиенти в съответствие с член 394, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа, институциите, за които се прилага трета част, дял II, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, подават информацията съобразно приложение VIII съгласно указанията в приложение IX на всеки три месеца.

3. За да докладват информацията за експозициите на стойност 300 милиона евро или повече, но по-малка от 10 % от капитала от първи ред на институцията в съответствие с член 394, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа, институциите подават информацията съобразно приложение VIII съгласно указанията в приложение IX на всеки три месеца.

4. За да докладват информацията за десетте най-големи експозиции към институции на консолидирана основа, както и за десетте най-големи експозиции към паралелни банкови предприятия, които извършват банкови дейности извън регулираната рамка, на консолидирана основа в съответствие с член 394, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите подават информацията съобразно приложение VIII съгласно указанията в приложение IX на всеки три месеца.

Член 15

Предоставяне на информация за отношението на ливъридж на индивидуална и на консолидирана основа

1. За да докладват информацията за отношението на ливъридж в съответствие с член 430, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална и на консолидирана основа, институциите подават информацията съобразно приложение X съгласно указанията в приложение XI на всеки три месеца. Само големите институции подават образец 48.00 от приложение X.

2. Информацията съобразно приложение X, образец 40.00, поле {r0410;c0010} се докладва само от:

а) големи институции, които са Г-СЗИ или са емитирали ценни книжа, допуснати до търговия на регулиран пазар — на всеки шест месеца;

б) големи институции, различни от Г-СЗИ, които не са регистрирани на фондовата борса — веднъж годишно;

в) институции, различни от големи институции и малки и несложни институции, които са емитирали ценни книжа, допуснати до търговия на регулиран пазар — веднъж годишно.

3. Институциите изчисляват отношението на ливъридж към референтната дата на докладване в съответствие с член 429 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

4. Институциите докладват информацията, посочена в приложение XI, част II, точка 13, когато е изпълнено поне едно от следните условия:

а) делът на дериватите, посочен в приложение XI, част II, точка 5, е по-голям от 1,5 %;

б) делът на дериватите, посочен в приложение XI, част II, точка 5, превишава 2 %.

Ако институцията отговаря само на условието по буква а), се прилагат входните и изходните критерии по член 4, параграф 3.

Ако отговаря както на условията по буква а), така и на тези по буква б), институцията започва да докладва тази информация за референтната дата, следваща референтната дата на докладване, на която е превишила прага.

5. Институциите, за които общата условна стойност на дериватите съгласно определението в приложение XI, част II, точка 8 надвишава 10 000 милиона евро, докладват информацията, посочена в приложение XI, част II, точка 13, дори ако делът на техните деривати не отговаря на условията по параграф 4 от настоящия член.

За целите на настоящия параграф входните критерии по член 4, параграф 3 не се прилагат. Институциите започват да докладват информацията за референтната дата на докладване, следваща референтната дата на докладване, на която са превишили прага.

6. Институциите трябва да докладват информацията, посочена в приложение XI, част II, точка 14, когато е изпълнено поне едно от следните условия:

а) обемът на кредитните деривати, посочени в приложение XI, част II, точка 9, е повече от 300 милиона евро;

б) обемът на кредитните деривати, посочени в приложение XI, част II, точка 9, надвишава 500 милиона евро.

Ако институцията отговаря само на условието по буква а), се прилагат входните и изходните критерии по член 4, параграф 3. Ако отговаря както на условията по буква а), така и на тези по буква б), институцията започва да докладва тази информация за референтната дата, следваща референтната дата на докладване, на която е превишила прага.

Член 16

Предоставяне на информация за изискването за ликвидно покритие на индивидуална и на консолидирана основа

1. За да докладват информацията за изискването за ликвидно покритие в съответствие с член 430, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална и на консолидирана основа, институциите подават ежемесечно информацията съобразно приложение XXIV към настоящия регламент съгласно указанията в приложение XXV към настоящия регламент.

2. Информацията в приложение XXIV се отнася до информацията, подадена за референтната дата, и информацията за паричните потоци на институцията през следващите 30 календарни дни.

Член 17

Предоставяне на информация за стабилното финансиране на индивидуална и на консолидирана основа

За да докладват информацията за стабилното финансиране в съответствие с член 430, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална и на консолидирана основа, институциите подават на всеки три месеца информацията съобразно приложение XII съгласно указанията в приложение XIII, както следва:

а) малките и несложни институции, които са избрали да изчислят отношението си на нетното стабилно финансиране, като използват методологията, изложена в шеста част, дял IV, глави 6 и 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, с предварителното разрешение на техния компетентен орган в съответствие с член 428аи от посочения регламент, подават образци 82 и 83 от приложение XII към настоящия регламент съгласно указанията в приложение XIII към настоящия регламент;

б) институциите, различни от посочените в буква а), подават образци 80 и 81 от приложение XII съгласно указанията в приложение XIII;

в) всички институции подават образец 84 от приложение XII съгласно указанията в приложение XIII.

Член 18

Предоставяне на информация за допълнителните показатели за наблюдение на ликвидността на индивидуална и на консолидирана основа

1. За да докладват информацията за допълнителните показатели за наблюдение на ликвидността в съответствие с член 430, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална и на консолидирана основа, институциите подават ежемесечно цялата посочена по-долу информация:

а) информацията съобразно приложение XVIII съгласно указанията в приложение XIX;

б) информацията съобразно приложение XX съгласно указанията в приложение XXI;

в) информацията съобразно приложение XXII съгласно указанията в приложение XXIII.

2. Чрез дерогация от параграф 1 институцията, която отговаря на всички условия по член 4, параграф 1, точка 145 от Регламент (ЕС) № 575/2013, може да докладва на всеки три месеца информацията за допълнителните показатели за наблюдение на ликвидността.

Член 19

Предоставяне на информация за тежестите върху активите на индивидуална и на консолидирана основа

1. За да докладват информацията за тежестите върху активите в съответствие с член 430, параграф 1, буква ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална и на консолидирана основа, институциите подават информацията съобразно приложение XVI към настоящия регламент съгласно указанията в приложение XVII към настоящия регламент.

2. Информацията, посочена в параграф 1, се подава, както следва:

а) информацията съобразно приложение XVI, части А, Б и Г — на всеки три месеца;

б) информацията съобразно приложение XVI, част В — веднъж годишно;

в) информацията съобразно приложение XVI, част Д — на всеки шест месеца.

3. От институциите не се изисква да докладват информацията съобразно приложение XVI, части Б, В и Д, когато са изпълнени следните две условия:

а) институцията не се счита за голяма институция;

б) равнището на тежестите върху активите на институцията, изчислено в съответствие с подточка 9, точка 1.6 от приложение XVII, е под 15 %.

Прилагат се входните и изходните критерии по член 4, параграф 3.

4. Институциите докладват информацията съобразно приложение XVI, част Г, само когато емитират посочените в член 52, параграф 4, първа алинея от Директива № 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета [11] облигации.

Прилагат се входните и изходните критерии по член 4, параграф 3.

[11] 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).

Член 20

Предоставяне на допълнителна информация на консолидирана основа за целите на определянето на Г-СЗИ и присъждането на нивата на буфера за Г-СЗИ

1. За да докладват допълнителната информация за целите на определянето на Г-СЗИ и присъждането на нивата на буфера за Г-СЗИ съгласно член 131 от Директива 2013/36/ЕС, институциите майки от ЕС, финансовите холдинги майки от ЕС и финансовите холдинги майки със смесена дейност от ЕС подават на всеки три месеца информацията съобразно приложение XXVI съгласно указанията в приложение XXVII на консолидирана основа.

2. Институциите майки от ЕС, финансовите холдинги майки от ЕС и финансовите холдинги майки със смесена дейност от ЕС подават посочената в параграф 1 информация само когато са изпълнени следните две условия:

а) мярката за общата експозиция на групата, включително дъщерните застрахователни предприятия, е равна на или надвишава 125 000 милиона евро;

б) институцията майка от ЕС или някое от нейните дъщерни предприятия или клон, управляван от институцията майка или от дъщерно предприятие, се намира в участваща държава членка съгласно посоченото в член 4 от Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета ([12]).

3. Чрез дерогация от член 3, параграф 1, буква б) информацията, посочена в параграф 1 от настоящия член, се подава до края на работния ден на следните дати: 1 юли, 1 октомври, 2 януари и 1 април.

4. Чрез дерогация от член 4, по отношение на прага, посочен в параграф 2, буква а) от настоящия член, се прилага следното:

а) институцията майка от ЕС, финансовият холдинг майка от ЕС и финансовият холдинг майка със смесена дейност от ЕС незабавно започват да докладват информацията съгласно настоящия член, когато мярката за експозицията с оглед на отношението на ливъридж надвишава посочения праг, считано от края на счетоводната година, и докладват тази информация най-малко за края на тази счетоводна година и за следващите три референтните дати за тримесечно докладване;

б) институцията майка от ЕС, финансовият холдинг майка от ЕС и финансовият холдинг майка със смесена дейност от ЕС незабавно спират да докладват информацията съгласно настоящия член, когато мярката за експозицията с оглед на отношението на ливъридж падне под посочения праг, считано от края на счетоводната им година.

Член 21

Формати за обмен на данни и информация, придружаваща подаването на данни

1. Институциите подават информацията във форматите за обмен на данни и начините на представяне, определени от компетентните органи и съобразно изискванията за данните в информационния модел, посочен в приложение XIV, и формулите за утвърждаване, посочени в приложение XV, както и следните условия:

а) в подадените данни не се включва информация, която не е изискана или не е приложима;

б) числените стойности се подават, както следва:

i) данните от тип „паричен“ се докладват с минимална точност до хиляди единици;

ii) данните от тип „процент“ се представят за единица с минимална точност до четири десетични знака;

iii) данните от тип „цяло число“ се докладват като цели числа с точност до съответната единица;

([12]) Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 юли 2014 година за установяването на еднообразни правила и еднообразна процедура за преструктурирането на кредитни институции и някои инвестиционни посредници в рамките на Единния механизъм за преструктуриране и Единния фонд за преструктуриране и за изменение на Регламент (ЕС) № 1093/2010 (ОВ L 225, 30.7.2014 г., стр. 1).

в) за обозначаването на институциите и застрахователните предприятия се използва единствено техният идентификационен код на правен субект (ИКПС);

г) за обозначаването на юридическите лица и контрагентите, различни от институции и застрахователни предприятия, се използва техният ИКПС, когато има такъв.

2. Институциите добавят към подадените данни следната информация:

а) референтната дата на докладване и референтния период на докладване;

б) отчетната валута;

в) счетоводния стандарт;

г) ИКПС на докладващата институция;

д) обхвата на консолидацията.

Член 22

Отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014

Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се отменя.

Позоваванията на отменения регламент се считат за позовавания на настоящия регламент.

Член 23

Влизане в сила и прилагане

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

Той се прилага от 28 юни 2021 г.

Независимо от втора алинея на настоящия член, определените като Г-СЗИ институции започват да докладват изискването за отношението на ливъридж по образец 47 на приложение X от 1 януари 2023 г.

Членове 9 и 10 престават да се прилагат на 26 юни 2026 г.

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

Съставено в Брюксел на 17 декември 2020 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN

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
8.3	C 08.03	*КРЕДИТЕН РИСК И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ: РАЗБИВКА СПОРЕД ДИАПАЗОНА НА ВЕРОЯТНОСТТА ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ*	CR IRB 3

ОБРАЗЦИ COREP			
Номер на образеца	**Код на образеца**	**Наименование на образеца/групата образци**	**Съкратено наименование**
		КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ	**CA**
8.4	C 08.04	*КРЕДИТЕН РИСК И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ: ОТЧЕТИ ЗА ПОТОЦИТЕ ОТ RWEA*	CR IRB 4
8.5	C 08.05	*КРЕДИТЕН РИСК И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ: БЕКТЕСТОВЕ НА ВЕРОЯТНОСТТА ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ*	CR IRB 5
8.5.1	C 08.05.1	*КРЕДИТЕН РИСК И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ: БЕКТЕСТОВЕ НА ВЕРОЯТНОСТТА ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ СЪГЛАСНО ЧЛЕН 180, ПАРАГРАФ 1, БУКВА Е) (CR IRB 5)*	
8.6	C 08.06	*КРЕДИТЕН РИСК И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ: РАЗГРАНИЧИТЕЛЕН ПОДХОД ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ*	CR IRB 6
8.7	C 08.07	*КРЕДИТЕН РИСК И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ: ОБХВАТ НА ИЗПОЛЗВАНЕ НА ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИТЕ И СТАНДАРТИЗИРАНИТЕ ПОДХОДИ*	CR IRB 7
		ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА	CR GB
9.1	C 09.01	*Таблица 9.1 — Географска разбивка на експозициите по местопребиваване на длъжника (експозиции по стандартизирания подход)*	CR GB 1
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

ОБРАЗЦИ COREP			
Номер на образеца	**Код на образеца**	**Наименование на образеца/групата образци**	**Съкратено наименование**
		КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ	**CA**
		КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА	CCR
34.01	C 34.01	*КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА: РАЗМЕР НА ОПЕРАЦИИТЕ С ДЕРИВАТИ*	CCR 1
34.02	C 34.02	*КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА: ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРК ПО ПОДХОД*	CCR 2
34.03	C 34.03	*КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА: ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРК, ТРЕТИРАНИ ПО СТАНДАРТИЗИРАНИ ПОДХОДИ: СПКРК или ОПРОСТЕН СПКРК*	CCR 3
34.04	C 34.04	*КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА: ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРК, ТРЕТИРАНИ ПО МЕТОДА НА ПЪРВОНАЧАЛНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ (МПЕ)*	CCR 4
34.05	C 34.05	*КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА: ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРК, ТРЕТИРАНИ ПО МЕТОДА НА ВЪТРЕШНИТЕ МОДЕЛИ (МВМ)*	CCR 5
34.06	C 34.06	*КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА: ДВАДЕСЕТ НАЙ-ЗНАЧИМИ КОНТРАГЕНТИ*	CCR 6
34.07	C 34.07	*КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД — ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРК ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ И СКАЛА НА ВЕРОЯТНОСТТА ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ*	CCR 7
34.08	C 34.08	*КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА: СЪСТАВ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО ЗА ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРК*	CCR 8
34.09	C 34.09	*КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА: ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ*	CCR 9
34.10	C 34.10	*КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА: ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ ЦК*	CCR 10
34.11	C 34.11	*КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА: ОТЧЕТИ ЗА ПОТОЦИТЕ ОТ RWEA КЪМ РКИ СЪГЛАСНО МВМ*	КРК 11
		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 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

ОБРАЗЦИ COREP			
Номер на образеца	**Код на образеца**	**Наименование на образеца/групата образци**	**Съкратено наименование**
		КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ	**CA**
20	C 20.00	ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ	MKR SA CTP
21	C 21.00	ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА РИСК ВЪВ ВРЪЗКА С ПОЗИЦИИТЕ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ	MKR SA EQU
22	C 22.00	ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАНИ ПОДХОДИ ЗА ВАЛУТЕН РИСК	MKR SA FX
23	C 23.00	ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАНИ ПОДХОДИ ЗА СТОКИ	MKR SA COM
24	C 24.00	ВЪТРЕШНИ МОДЕЛИ ЗА ПАЗАРЕН РИСК	MKR IM
25	C 25.00	РИСК ОТ КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА 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
		ПОКРИТИЕ НА ЗАГУБИТЕ ПО НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ	**NPE LC**
35.1	C 35.01	ПОКРИТИЕ НА ЗАГУБИТЕ ПО НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ: ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ПРИСПАДАНИЯТА ЗА НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ	NPE LC1
35.2	C 35.02	ПОКРИТИЕ НА ЗАГУБИТЕ ПО НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ: ИЗИСКВАНИЯ ЗА МИНИМАЛНО ПОКРИТИЕ И СТОЙНОСТИ НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ПРЕСТРУКТУРИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, КОИТО ПОПАДАТ В ОБХВАТА НА ЧЛЕН 47В, ПАРАГРАФ 6 ОТ РКИ	NPE LC2
35.3	C 35.03	ПОКРИТИЕ НА ЗАГУБИТЕ ПО НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ: ИЗИСКВАНИЯ ЗА МИНИМАЛНО ПОКРИТИЕ И СТОЙНОСТИ НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ПРЕСТРУКТУРИРАНИ ЕКСПОЗИЦИИ, КОИТО ПОПАДАТ В ОБХВАТА НА ЧЛЕН 47В, ПАРАГРАФ 6 ОТ РКИ	NPE LC3

С 01.00 — СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА (CA1)

Редове	ID	Позиция	Стойност
0010	**1**	**СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА**	
0015	**1,1**	**КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД**	
0020	**1.1.1**	**БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД**	
0030	**1.1.1.1**	**Капиталови инструменти, допустими като базов собствен капитал от първи ред**	
0040	1.1.1.1.1	Внесени изцяло капиталови инструменти	
0045	1.1.1.1.1*	в т.ч.: Капиталови инструменти, записани от публични органи в извънредни ситуации	
0050	1.1.1.1.2*	Поясняваща позиция: Недопустими капиталови инструменти	
0060	1.1.1.1.3	Премийни резерви	
0070	1.1.1.1.4	(-) Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред	
0080	1.1.1.1.4.1	(-) Преки позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред	
0090	1.1.1.1.4.2	(-) Непреки позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред	
0091	1.1.1.1.4.3	(-) Синтетични позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред	
0092	1.1.1.1.5	(-) Ефективни или условни задължения за закупуване на инструменти на базовия собствен капитал от първи ред	
0130	**1.1.1.2**	**Неразпределена печалба**	
0140	1.1.1.2.1	Неразпределена печалба от предходни години	
0150	1.1.1.2.2	Допустима печалба или загуба	
0160	1.1.1.2.2.1	Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	
0170	1.1.1.2.2.2	(-) Недопустима част от междинната или годишната печалба	
0180	**1.1.1.3**	**Натрупан друг всеобхватен доход**	
0200	**1.1.1.4**	**Други резерви**	
0210	**1.1.1.5**	**Фонд за покриване на общия банков риск**	
0220	**1.1.1.6**	**Преходни корекции поради унаследяване на капиталови инструменти на базовия собствен капитал от първи ред**	
0230	**1.1.1.7**	**Малцинствено участие, признато в базовия собствен капитал от първи ред**	
0240	**1.1.1.8**	**Преходни корекции поради допълнителни малцинствени участия**	
0250	**1.1.1.9**	**Корекции на базовия собствен капитал от първи ред поради пруденциални филтри**	
0260	1.1.1.9.1	(-) Увеличение на собствения капитал, произтичащо от секюритизирани активи	

Редове	ID	Позиция	Стойност
0270	1.1.1.9.2	Резерв от хеджиране на парични потоци	
0280	1.1.1.9.3	Кумулативна печалба или загуба поради промени в собствения кредитен риск, свързан с оценените по справедлива стойност пасиви	
0285	1.1.1.9.4	Печалби и загуби от преоценка по справедлива стойност, произтичащи от собствения кредитен риск на институцията, свързан с дериватните пасиви	
0290	1.1.1.9.5	(-) Корекции на стойността поради изискванията за пруденциална оценка	
0300	**1.1.1.10**	**(-) Репутация**	
0310	1.1.1.10.1	(-) Репутация, осчетоводена като нематериален актив	
0320	1.1.1.10.2	(-) Репутация, включена при оценката на значителните инвестиции	
0330	1.1.1.10.3	Отсрочени данъчни пасиви, свързани с репутацията	
0335	1.1.1.10.4	Счетоводна преоценка на репутацията на дъщерните предприятия, произтичаща от консолидирането на тези дъщерни предприятия и свързана с трети лица	
0340	**1.1.1.11**	**(-) Други нематериални активи**	
0350	1.1.1.11.1	(-) Други нематериални активи преди приспадане на отсрочените данъчни пасиви	
0360	1.1.1.11.2	Отсрочени данъчни пасиви, свързани с други нематериални активи	
0365	1.1.1.11.3	Счетоводна преоценка на други нематериални активи на дъщерните предприятия, произтичащи от консолидирането на тези дъщерни предприятия и свързани с трети лица	
0370	**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**	
0380	**1.1.1.13**	**(-) Недостатъчни корекции за кредитен риск спрямо очакваните загуби при вътрешнорейтинговия подход**	
0390	**1.1.1.14**	**(-) Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията**	
0400	1.1.1.14.1	(-) Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията	
0410	1.1.1.14.2	Отсрочени данъчни пасиви, свързани с активите на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията	
0420	1.1.1.14.3	Активите на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията, които институцията може да използва без ограничение	
0430	**1.1.1.15**	**(-) Реципрочни кръстосани позиции в базовия собствен капитал от първи ред**	
0440	**1.1.1.16**	**(-) Превишение на сумата, която се приспада от позициите на допълнителния капитал от първи ред, над допълнителния капитал от първи ред**	
0450	**1.1.1.17**	**(-) Квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор, за които като алтернатива може да се прилага рисково тегло 1 250 %**	
0460	**1.1.1.18**	**(-) Секюритизиращи позиции, за които като алтернатива може да се прилага рисково тегло 1 250 %**	
0470	**1.1.1.19**	**(-) Свободни доставки, за които като алтернатива може да се прилага рисково тегло 1 250 %**	
0471	**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 %**	
0472	**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 %**	

Редове	ID	Позиция	Стойност
0480	**1.1.1.22**	**(-) Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции**	
0490	**1.1.1.23**	**(-) Подлежащи на приспадане отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики**	
0500	**1.1.1.24**	**(-) Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции**	
0510	**1.1.1.25**	**(-) Сума, надхвърляща прага от 17,65 %**	
0511	**1.1.1.25.1**	(-) Сума, надхвърляща прага от 17,65 %, свързана с инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
0512	**1.1.1.25.2**	(-) Сума, надхвърляща прага от 17,65 %, свързана с отсрочени данъчни активи, които произтичат от временни разлики	
0513	**1.1.1.25А**	**(-) Недостатъчно покритие за необслужваните експозиции**	
0514	**1.1.1.25Б**	**(-) Недостиг на ангажимента за минимална стойност**	
0515	**1.1.1.25В**	**(-) Други очаквани данъчни отчисления**	
0520	**1.1.1.26**	**Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред**	
0524	**1.1.1.27**	**(-) Допълнителни приспадания от базовия собствен капитал от първи ред поради член 3 от РКИ**	
0529	**1.1.1.28**	**Елементи на — или приспадания от — базовия собствен капитал от първи ред — други**	
0530	**1.1.2**	**ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД**	
0540	**1.1.2.1**	**Капиталови инструменти, допустими като допълнителен капитал от първи ред**	
0551	1.1.2.1.1	Внесени изцяло, пряко емитирани капиталови инструменти	
0560	1.1.2.1.2*	Поясняваща позиция: Недопустими капиталови инструменти	
0571	1.1.2.1.3	Премийни резерви	
0580	1.1.2.1.4	(-) Собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред	
0590	1.1.2.1.4.1	(-) Преки позиции в инструменти на допълнителния капитал от първи ред	
0620	1.1.2.1.4.2	(-) Непреки позиции в инструменти на допълнителния капитал от първи ред	
0621	1.1.2.1.4.3	(-) Синтетични позиции в инструменти на допълнителния капитал от първи ред	
0622	1.1.2.1.5	(-) Ефективни или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред	
0660	**1.1.2.2**	**Преходни корекции поради унаследяване на капиталови инструменти на допълнителния капитал от първи ред**	
0670	**1.1.2.3**	**Емитирани от дъщерни предприятия инструменти, признати в допълнителния капитал от първи ред**	
0680	**1.1.2.4**	**Преходни корекции, дължащи се на допълнително признаване на инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, в допълнителния капитал от първи ред**	
0690	**1.1.2.5**	**(-) Реципрочни кръстосани позиции в допълнителния капитал от първи ред**	
0700	**1.1.2.6**	**(-) Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции**	

Редове	ID	Позиция	Стойност
0710	**1.1.2.7**	**(-) Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции**	
0720	**1.1.2.8**	**(-) Превишение на сумата, която се приспада от позициите на капитала от втори ред, над капитала от втори ред**	
0730	**1.1.2.9**	**Други преходни корекции на допълнителния капитал от първи ред**	
0740	**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)**	
0744	**1.1.2.11**	**(-) Допълнителни приспадания от допълнителния капитал от първи ред поради член 3 от РКИ**	
0748	**1.1.2.12**	**Елементи на — или приспадания от — допълнителния капитал от първи ред — други**	
0750	**1,2**	**КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД**	
0760	**1.2.1**	**Капиталови инструменти, допустими като капитал от втори ред**	
0771	1.2.1.1	Внесени изцяло, пряко емитирани капиталови инструменти	
0780	1.2.1.2*	Поясняваща позиция: Недопустими капиталови инструменти	
0791	1.2.1.3	Премийни резерви	
0800	1.2.1.4	(-) Собствени инструменти на капитала от втори ред	
0810	1.2.1.4.1	(-) Преки позиции в инструменти на капитала от втори ред	
0840	1.2.1.4.2	(-) Непреки позиции в инструменти на капитала от втори ред	
0841	1.2.1.4.3	(-) Синтетични позиции в инструменти на капитала от втори ред	
0842	1.2.1.5	(-) Ефективни или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на капитала от втори ред	
0880	**1.2.2**	**Преходни корекции поради унаследяване на инструменти на капитала от втори ред**	
0890	**1.2.3**	**Емитирани от дъщерни предприятия инструменти, признати в капитала от втори ред**	
0900	**1.2.4**	**Преходни корекции поради допълнително признаване на инструменти на капитала от втори ред, емитирани от дъщерни предприятия**	
0910	**1.2.5**	**Превишение на провизиите над допустимите очаквани загуби — по вътрешнорейтинговия подход**	
0920	**1.2.6**	**Корекции за общ кредитен риск по стандартизирания подход**	
0930	**1.2.7**	**(-) Реципрочни кръстосани позиции в капитала от втори ред**	
0940	**1.2.8**	**(-) Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции**	
0950	**1.2.9**	**(-) Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции**	
0955	**1.2.9A**	**(-) Превишение на сумата, която се приспада от приемливите пасиви, над приемливите пасиви**	
0960	**1.2.10**	**Други преходни корекции на капитала от втори ред**	
0970	**1.2.11**	**Превишение на сумата, която се приспада от позициите на капитала от втори ред, над капитала от втори ред (приспада се от допълнителния капитал от първи ред)**	
0974	**1.2.12**	**(-) Допълнителни приспадания от капитала от втори ред поради член 3 от РКИ**	
0978	**1.2.13**	**Елементи на — или приспадания от — капитала от втори ред — други**	

С 02.00 — КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (CA2)

Редове	Позиция	Обозначение	Стойност
0010	**1**	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ**	
0020	1*	*в т.ч.: Инвестиционни посредници по член 95, параграф 2 и член 98 от РКИ*	
0030	1**	*в т.ч.: Инвестиционни посредници по член 96, параграф 2 и член 97 от РКИ*	
0040	**1.1**	**РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, КАКТО И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ**	
0050	**1.1.1**	**Стандартизиран подход (SA)**	
0051	1.1.1*	в т.ч.: допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 124 от РКИ	
0060	1.1.1.1	Класове експозиции при стандартизирания подход с изключение на секюритизиращи позиции	
0070	1.1.1.1.01	централни правителства или централни банки	
0080	1.1.1.1.02	регионални правителства или местни органи на власт	
0090	1.1.1.1.03	субекти от публичния сектор	
0100	1.1.1.1.04	многостранни банки за развитие	
0110	1.1.1.1.05	международни организации	
0120	1.1.1.1.06	институции	
0130	1.1.1.1.07	предприятия	
0140	1.1.1.1.08	експозиции на дребно	
0150	1.1.1.1.09	обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	
0160	1.1.1.1.10	експозиции в неизпълнение	
0170	1.1.1.1.11	високорискови експозиции	
0180	1.1.1.1.12	покрити облигации	
0190	1.1.1.1.13	вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	
0200	1.1.1.1.14	експозиции към предприятия за колективно инвестиране	
0210	1.1.1.1.15	капиталови инструменти	
0211	1.1.1.1.16	други позиции	
0240	**1.1.2**	**Вътрешнорейтингов подход**	
0241	1.1.2*	в т.ч.: допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 164 от РКИ	
0242	1.1.2**	в т.ч.: допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 124 от РКИ	
0250	1.1.2.1	Вътрешнорейтингови подходи, когато не са използвани нито собствени оценки за загуба при неизпълнение (LGD), нито конверсионни коефициенти	

Редове	Позиция	Обозначение	Стойност
0260	1.1.2.1.01	централни правителства и централни банки	
0270	1.1.2.1.02	институции	
0280	1.1.2.1.03	предприятия — МСП	
0290	1.1.2.1.04	предприятия — Специализирано кредитиране	
0300	1.1.2.1.05	предприятия — Други	
0310	1.1.2.2	Вътрешнорейтингови подходи, когато се използват собствени оценки за загуба при неизпълнение и/или конверсионни коефициенти	
0320	1.1.2.2.01	централни правителства и централни банки	
0330	1.1.2.2.02	институции	
0340	1.1.2.2.03	предприятия — МСП	
0350	1.1.2.2.04	предприятия — Специализирано кредитиране	
0360	1.1.2.2.05	предприятия — Други	
0370	1.1.2.2.06	експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти на МСП	
0380	1.1.2.2.07	експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти на субекти, различни от МСП	
0390	1.1.2.2.08	експозиции на дребно — квалифицирани револвиращи	
0400	1.1.2.2.09	експозиции на дребно — други МСП	
0410	1.1.2.2.10	експозиции на дребно — други, различни от МСП	
0420	1.1.2.3	Експозиции към капиталови инструменти по вътрешнорейтинговия подход	
0450	1.1.2.5	Други активи, които нямат характер на кредитни задължения	
0460	**1.1.3**	**Размер на рисковата експозиция за вноските в гаранционния фонд на централен контрагент**	
0470	**1.1.4**	**Секюритизиращи позиции**	
0490	**1.2**	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА**	
0500	**1.2.1**	**Риск във връзка със сетълмента/доставката при банковия портфейл**	
0510	**1.2.2**	**Риск във връзка със сетълмента/доставката при търговския портфейл**	
0520	**1.3**	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК**	
0530	**1.3.1**	**Размер на рисковата експозиция за позиционен, валутен и стоков риск по стандартизираните подходи (SA)**	
0540	1.3.1.1	Търгувани дългови инструменти	
0550	1.3.1.2	Капиталови инструменти	
0555	1.3.1.3	Специфичен подход за риск във връзка с позициите в предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	
0556	1.3.1.3*	Поясняваща позиция: ПКИ, инвестирали изключително в търгувани дългови инструменти	

Редове	Позиция	Обозначение	Стойност
0557	1.3.1.3.**	Пояснняваща позиция: ПКИ, инвестирали изключително в капиталови инструменти или в смесени инструменти	
0560	1.3.1.4	Валутен риск	
0570	1.3.1.5	Стоков риск	
0580	**1.3.2**	**Размер на рисковата експозиция за валутен и стоков риск по подхода на вътрешните модели**	
0590	**1.4**	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OpR)**	
0600	**1.4.1**	**Подход на базисния индикатор (BIA) за операционен риск**	
0610	**1.4.2**	**Стандартизиран (STA)/ Алтернативен стандартизиран подход (ASA) за операционен риск**	
0620	**1.4.3**	**Усъвършенствани подходи (AMA) за измерване на операционния риск**	
0630	**1.5**	**РАЗМЕР НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩА СЕ НА РЕЖИЙНИТЕ РАЗХОДИ**	
0640	**1.6**	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА**	
0650	**1.6.1**	**Усъвършенстван подход**	
0660	**1.6.2**	**Стандартизиран метод**	
0670	**1.6.3**	**Въз основа на метода на първоначалната експозиция**	
0680	**1.7**	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ГОЛЕМИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ**	
0690	**1.8**	**ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**	
0710	**1.8.2**	**в т.ч.: допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 458 от РКИ**	
0720	1.8.2*	в т.ч.: изисквания за големи експозиции	
0730	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	
0740	1.8.2***	в т.ч.: поради експозиции в рамките на финансовия сектор	
0750	**1.8.3**	**в т.ч.: допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 459 от РКИ**	
0760	**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	ID	Позиция	Стойност
0010	**1**	**Отношение на базовия собствен капитал от първи ред**	
0020	**2**	**Излишък(+)/Недостиг(-) на базов собствен капитал от първи ред**	
0030	**3**	**Отношение на капитала от първи ред**	
0040	**4**	**Излишък(+)/Недостиг(-) на капитал от първи ред**	
0050	**5**	**Отношение на общата капиталова адекватност**	
0060	**6**	**Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал**	
Поясняващи позиции: Общо капиталово изискване въз основа на процеса на надзорен преглед и оценка (ОКИПНПО), съвкупно капиталово изискване (СКИ) и насоки по стълб 2 (НС2)			
0130	**13**	**Отношение на общото капиталово изискване въз основа на процеса на надзорен преглед и оценка (ОКИПНПО)**	
0140	**13***	**ОКИПНПО: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред**	
0150	**13****	**ОКИПНПО: въз основа на капитала от първи ред**	
0160	**14**	**Отношение на съвкупното капиталово изискване (СКИ)**	
0170	**14***	**СКИ: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред**	
0180	**14****	**СКИ: въз основа на капитала от първи ред**	
0190	**15**	**СКИ и насоки по стълб 2 (НС2)**	
0200	**15***	**СКИ и НС2: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред**	
0210	**15****	**СКИ и НС2: въз основа на капитала от първи ред**	
0220	**16**	**Излишък(+)/Недостиг(-) на базов собствен капитал от първи ред предвид изискванията на член 92 от РКИ и 104а от ДКИ**	
Поясняващи позиции: Отношение на капитала, когато не се прилагат преходните разпоредби на МСФО 9			
0300	**20**	**Отношение на базовия собствен капитал от първи ред, когато не се прилагат преходните разпоредби на МСФО 9**	
0310	**21**	**Отношение на капитала от първи ред, когато не се прилагат преходните разпоредби на МСФО 9**	
0320	**22**	**Отношение на общата капиталова адекватност, когато не се прилагат преходните разпоредби на МСФО 9**	

С 04.00 — ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ (CA4)

Ред	ID	Позиция	Колона
Отсрочени данъчни активи и пасиви			**0010**
0010	1	**Общо отсрочени данъчни активи**	
0020	1.1	Отсрочени данъчни активи, които не се основават на бъдеща печалба	
0030	1.2	Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики	
0040	1.3	Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики	
0050	2	**Общо отсрочени данъчни пасиви**	
0060	2.1	Отсрочени данъчни пасиви, които не се приспадат от основаващите се на бъдеща печалба отсрочени данъчни активи	
0070	2.2	Отсрочени данъчни пасиви, които се приспадат от отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба	
0080	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	
0090	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	
0093	2A	**Надвнасяне на данъци и пренасяне на данъчни загуби от предходни периоди**	
0096	2B	**Отсрочени данъчни активи, за които се прилага рисково тегло 250 %**	
0097	2C	**Отсрочени данъчни активи, за които се прилага рисково тегло 0 %**	
Изключение при приспадането от базовия собствен капитал от първи ред			
0901	2W	**Изключение при приспадането на нематериални активи от базовия собствен капитал от първи ред**	
Счетоводно класифициране на инструментите на допълнителния капитал от първи ред			
0905	2Y	**Капиталови инструменти и свързаните с тях премийни резерви, класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти**	
0906	2Z	**Капиталови инструменти и свързаните с тях премийни резерви, класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти**	
Корекции за кредитен риск и очаквани загуби			
0100	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**	
0110	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	
0120	3.1.1	Корекции за общ кредитен риск	
0130	3.1.2	Корекции за специфичен кредитен риск	

Ред	ID	Позиция	Колона
0131	3.1.3	Допълнителни корекции на стойността и други намаления на собствените средства	
0140	3.2	Общо допустими очаквани загуби	
0145	4	**Излишък (+) или недостиг (-), при прилагане на вътрешнорейтинговия подход, на корекциите на очакваните загуби от експозиции в неизпълнение с оглед на специфичен кредитен риск**	
0150	4.1	Корекции за специфичен кредитен риск и за позиции, които се третират по подобен начин	
0155	4.2	Общо допустими очаквани загуби	
0160	5	**Рисково претеглени експозиции за изчисляване на тавана за превишението на провизиите, допустими като капитал от втори ред**	
0170	6	**Общ размер на брутните провизии, допустими за включване в капитала от втори ред**	
0180	7	**Рисково претеглени експозиции за изчисляване на тавана на провизиите, допустими като капитал от втори ред**	
Прагове за приспадания от базовия собствен капитал от първи ред			
0190	8	**Праг, който не подлежи на приспадане от позициите в предприятия от финансовия сектор, в които дадена институция няма значителни инвестиции**	
0200	9	**Праг от 10 % за базовия собствен капитал от първи ред**	
0210	10	**Праг от 17.65 % за базовия собствен капитал от първи ред**	
0225	11	**Допустим капитал за целите на квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор**	
Инвестиции в капитала на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции			
0230	12	**Позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, нетно от късите позиции**	
0240	12.1	Преки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
0250	12.1.1	Брутни преки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
0260	12.1.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции	
0270	12.2	Непреки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
0280	12.2.1	Брутни непреки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
0290	12.2.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции	
0291	12.3	Синтетични позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	

Ред	ID	Позиция	Колона
0292	12.3.1	Брутни синтетични позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
0293	12.3.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции	
0300	13	**Позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, нетно от късите позиции**	
0310	13.1	Преки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
0320	13.1.1	Брутни преки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
0330	13.1.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции	
0340	13.2	Непреки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
0350	13.2.1	Брутни непреки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
0360	13.2.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции	
0361	13.3	Синтетични позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
0362	13.3.1	Брутни синтетични позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
0363	13.3.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции	
0370	14	**Позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, нетно от късите позиции**	
0380	14.1	Преки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
0390	14.1.1	Брутни преки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
0400	14.1.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции	
0410	14.2	Непреки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
0420	14.2.1	Брутни непреки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
0430	14.2.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции	

Ред	ID	Позиция	Колона
0431	14.3	Синтетични позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
0432	14.3.1	Брутни синтетични позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
0433	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			
0440	15	**Позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, нетно от късите позиции**	
0450	15.1	Преки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
0460	15.1.1	Брутни преки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
0470	15.1.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции	
0480	15.2	Непреки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
0490	15.2.1	Брутни непреки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
0500	15.2.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции	
0501	15.3	Синтетични позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
0502	15.3.1	Брутни синтетични позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
0503	15.3.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции	
0504	15A	Инвестиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции — за които се прилага рисково тегло 250 %	
0510	16	**Позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, нетно от късите позиции**	
0520	16.1	Преки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
0530	16.1.1	Брутни преки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
0540	16.1.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции	
0550	16.2	Непреки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	

Ред	ID	Позиция	Колона
0560	16.2.1	Брутно непреки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
0570	16.2.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции	
0571	16.3	Синтетични позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
0572	16.3.1	Брутни синтетични позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
0573	16.3.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции	
0580	17	**Позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, нетно от късите позиции**	
0590	17.1	Преки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
0600	17.1.1	Брутни преки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
0610	17.1.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции	
0620	17.2	Непреки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
0630	17.2.1	Брутни непреки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
0640	17.2.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции	
0641	17.3	Синтетични позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
0642	17.3.1	Брутни синтетични позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
0643	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:			
0650	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**	
0660	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**	
0670	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			
0680	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**	

Ред	ID	Позиция	Колона
0690	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**	
0700	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**	
0710	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**	
0720	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**	
0730	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			
0740	27	**Комбинирано изискване за буфер**	
0750		**Предпазен капиталов буфер**	
0760		**Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск**	
0770		**Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер**	
0780		**Буфер за системен риск**	
0800		**Буфер за глобалните институции със системно значение**	
0810		**Буфер за други институции със системно значение**	
Изисквания по втори стълб			
0820	28	**Капиталови изисквания във връзка с корекции по втори стълб**	
Допълнителна информация за инвестиционните посредници			
0830	29	**Начален капитал**	
0840	30	**Собствени средства, базирани върху режийни разходи**	
Допълнителна информация за изчисляване на докладваните прагове			
0850	31	**Външни първоначални експозиции**	
0860	32	**Общо първоначални експозиции**	

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	**ID**	**Позиция**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	1	**ОБЩО КОРЕКЦИИ**						
0020	1.1	**УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ**	връзка с {CA1;r0220}	връзка с {CA1;r0660}	връзка с {CA1;r0880}			
0060	1.1.2	**Инструменти, които не представляват държавна помощ**						
0061	1.1.3	**Инструменти, емитирани чрез дружество със специална инвестиционна цел**						
0062	1.1.4	**Емитирани преди 27 юни 2019 г. инструменти, които не отговарят на критериите за допустимост, свързани с правомощията за обезценяване и преобразуване съгласно член 59 от ДВПБ, или са предмет на споразумения за прихващане или нетиране**						
0063	1.1.4.1*	в т.ч.: Инструменти без законово или договорно основание за задължително обезценяване или преобразуване при упражняване на правомощията по член 59 от ДВПБ						
0064	1.1.4.2*	в т.ч.: Инструменти, уредени от правото на трета държава, без валидно и приложимо упражняване на правомощията по член 59 от ДВПБ						
0065	1.1.4.3*	в т.ч.: Инструменти, предмет на споразумения за прихващане или нетиране						

			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	**ID**	**Позиция**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0070	1.2	**МАЛЦИНСТВЕНИ УЧАСТИЯ И ТЕХНИ ЕКВИВАЛЕНТИ**	връзка с {CA1;r0240}	връзка с {CA1;r0680}	връзка с {CA1;r0900}			
0080	1.2.1	**Капиталови инструменти и позиции, които не се определят като малцинствени участия**						
0090	1.2.2	**Временно признаване в консолидираните собствени средства на малцинствени участия**						
0091	1.2.3	Временно признаване в консолидираните собствени средства на квалифицирания допълнителен капитал от първи ред						
0092	1.2.4	Временно признаване в консолидираните собствени средства на квалифицирания капитал от втори ред						
0100	1.3	**ДРУГИ ПРЕХОДНИ КОРЕКЦИИ**	връзка с {CA1;r0520}	връзка с {CA1;r0730}	връзка с {CA1;r0960}			
0111	1.3.1.6	**Нереализирани печалби и загуби от определени дългови експозиции към централни правителства, регионални правителства, местни органи на власт и субекти от публичния сектор**						
0112	1.3.1.6.1	в т.ч.: сума A						
0140	1.3.2	**Приспадания**						
0170	1.3.2.3	Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики						

			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	**ID**	**Позиция**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0380	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						
0385	1.3.2.9a	Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики						
0425	1.3.2.11	Изключение при приспадането на дялово участие в застрахователни дружества на позициите на базовия собствен капитал от първи ред						
0430	1.3.3	**Допълнителни филтри и приспадания**						
0440	1.3.4	**Корекции, дължащи се на преходни разпоредби на МСФО 9**						
0441	1.3.4.1	Пояснящa позиция: Въздействие на очакваните кредитни загуби на статичния компонент						
0442	1.3.4.2	Пояснящa позиция: Въздействие на очакваните кредитни загуби на динамичния компонент за периода 01/01/2018—31/12/2019 г.						
0443	1.3.4.3	Пояснящa позиция: Въздействие на очакваните кредитни загуби на динамичния компонент за периода, започващ от 01/01/2020 г.						

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

			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	**ID**	**Позиция**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	1.	**Допустими инструменти по силата на член 57, буква а) от Директива 2006/48/ЕО**						връзка с {CA5.1;r060;c010)
0020	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)
0030	2,1	Общо инструменти без кол опция или стимул за обратно изкупуване						
0040	2.2.	Унаследени инструменти с кол опция и стимул за обратно изкупуване						
0050	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						
0060	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						
0070	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						

			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	**ID**	**Позиция**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0080	2,3	Унаследени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, надхвърлящи ограничението						
0090	3	**Допустими позиции 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)
0100	3,1	Общо позиции без стимул за обратно изкупуване						
0110	3,2	Унаследени позиции със стимул за обратно изкупуване						
0120	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						
0130	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						
0140	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						
0150	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
		0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320
0010	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
		0330	0340	0350	0360	0370	0380	0390	0400
0010	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
		0410	0420	0430	0440	0450	0470	0480
0010	ОБЩО							

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

ДРУЖЕСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДАЦИЯТА								
НАИМЕНОВАНИЕ	КОД	ВИД КОД	НАЦИОНАЛЕН КОД	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 (%)
0011	0021	0026	0027	0030	0035	0040	0050	0060

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВАТА, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ							
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	СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	В Т.Ч.: КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ И ПРЕМИИ ОТ ЕМИСИИ
0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВАТА, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ									
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	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
0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240

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	ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД
0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИНОСА НА ДРУЖЕСТВАТА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА						
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
0340	0350	0360	0370	0380	0390	0400

КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ						
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
0410	0420	0430	0440	0450	0470	0480

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 (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**									
0015	**в т.ч.: експозиции в неизпълнение**									
0020	**в т.ч.: МСП**									
0030	**в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП**									
0035	**в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на финансирането на инфраструктура**									
0040	**в т.ч.: обезпечени с ипотека върху недвижими имоти – Жилищни имоти**									
0050	**в т.ч.: експозиции при постоянна частична употреба на 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 (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0060	**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										
0070	**Балансови експозиции към кредитен риск**									
0080	**Задбалансови експозиции към кредитен риск**									
	Експозиции към — или сделки, изложени на — кредитен риск от контрагента									
0090	**Нетиращи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа**									
0100	*в т.ч.: препинали централизиран клиринг чрез КЦК*									
0110	**Нетиращи съвкупности по деривати и сделки с удължен сетълмент**									
0120	*в т.ч.: препинали централизиран клиринг чрез КЦК*									

		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 (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0130	**От съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти**									
РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА:										
0140	**0 %**									
0150	**2 %**									
0160	**4 %**									
0170	**10 %**									
0180	**20 %**									
0190	**35 %**									
0200	**50 %**									
0210	**70 %**									
0220	**75 %**									
0230	**100 %**									
0240	**150 %**									
0250	**250 %**									

		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 (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0260	**370 %**									
0270	**1 250 %**									
0280	**Други рискови тегла**									
РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ПОДХОД (ПКИ):										
0281	**Подход на подробен преглед**									
0282	**Мандатен подход**									
0283	**Алтернативен подход**									
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ										
0290	**Експозиции, обезпечени с ипотека върху търговски недвижими имоти**									
0300	**Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 100 %**									
0310	**Експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти**									
0320	**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					
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**									
0015	**в т.ч.: експозиции в неизпълнение**									
0020	**в т.ч.: МСП**									
0030	**в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП**									
0035	**в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на финансирането на инфраструктура**									
0040	**в т.ч.: обезпечени с ипотека върху недвижими имоти – Жилищни имоти**									
0050	**в т.ч.: експозиции при постоянна частична употреба на стандартизирания подход**									

		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					
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0060	**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										
0070	**Балансови експозиции към кредитен риск**									
0080	**Задбалансови експозиции към кредитен риск**									
	Експозиции към — или сделки, изложени на — кредитен риск от контрагента									
0090	**Нетиращи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа**									
0100	*в т.ч.: претинали централизиран клиринг чрез КЦК*									
0110	**Нетиращи съвкупности по деривати и сделки с удължен сетълмент**									
0120	*в т.ч.: претинали централизиран клиринг чрез КЦК*									

		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) (-)	(-) В Т.Ч.: КОРЕКЦИИ ЗА ПРОМЕНЛИВОСТ И ПАДЕЖ		0 %	20 %	50 %	100 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0130	**От съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти**									
РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА:										
0140	**0 %**									
0150	**2 %**									
0160	**4 %**									
0170	**10 %**									
0180	**20 %**									
0190	**35 %**									
0200	**50 %**									
0210	**70 %**									
0220	**75 %**									
0230	**100 %**									
0240	**150 %**									
0250	**250 %**									

		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					
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0260	**370 %**									
0270	**1 250 %**									
0280	**Други рискови тегла**									
РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ПОДХОД (ПКИ):										
0281	**Подход на подробен преглед**									
0282	**Мандатен подход**									
0283	**Алтернативен подход**									
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ										
0290	**Експозиции, обезпечени с ипотека върху търговски недвижими имоти**									
0300	**Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 100 %**									
0310	**Експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти**									
0320	**Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 150 %**									

		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	В Т.Ч.: ПРОИЗТИЧАЩА ОТ КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА	В Т.Ч.: ПРОИЗТИЧАЩИ ОТ КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ЕКСПОЗИЦИИ, ПРЕМИНАЛИ КЛИРИНГ ЧРЕЗ ЦК	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ	КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП (-)	КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА ФИНАНСИРАНЕТО НА ИНФРАСТРУКТУРА (-)	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ	В Т.Ч.: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА ОТ ОДОБРЕНА АВКО	В Т.Ч.: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА, ПОЛУЧЕНА ОТ ЦЕНТРАЛНО ПРАВИТЕЛСТВО
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							Поле, свързано с CA		
0015	**в т.ч.: експозиции в неизпълнение**									
0020	**в т.ч.: МСП**									
0030	**в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП**									
0035	**в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на финансирането на инфраструктура**									
0040	**в т.ч.: обезпечени с ипотека върху недвижими имоти – Жилищни имоти**									
0050	**в т.ч.: експозиции при постоянна частична употреба на стандартизирания подход**									

		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	В Т.Ч.: ПРОИЗТИЧАЩА ОТ КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА	В Т.Ч.: ПРОИЗТИЧАЩИ ОТ КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ЕКСПОЗИЦИИ, ПРЕМИНАЛИ КЛИРИНГ ЧРЕЗ ЦК	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ	КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП (-)	КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА ФИНАНСИРАНЕТО НА ИНФРАСТРУКТУРА (-)	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ	В Т.Ч.: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА ОТ ОДОБРЕНА АВКО	В Т.Ч.: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА, ПОЛУЧЕНА ОТ ЦЕНТРАЛНО ПРАВИТЕЛСТВО
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0060	**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										
0070	**Балансови експозиции към кредитен риск**									
0080	**Задбалансови експозиции към кредитен риск**									
	Експозиции към — или сделки, изложени на — кредитен риск от контрагента									
0090	**Нетиращи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа**									
0100	*в т.ч.: преминали централизиран клиринг чрез КЦК*									
0110	**Нетиращи съвкупности по деривати и сделки с удължен сетълмент**									
0120	*в т.ч.: преминали централизиран клиринг чрез КЦК*									

		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	В Т.Ч.: ПРОИЗТИЧАЩА ОТ КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА	В Т.Ч.: ПРОИЗТИЧАЩИ ОТ КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ЕКСПОЗИЦИИ, ПРЕМИНАЛИ КЛИРИНГ ЧРЕЗ ЦК	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ	КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП (-)	КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА ФИНАНСИРАНЕТО НА ИНФРАСТРУКТУРА (-)	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ	В Т.Ч.: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА ОТ ОДОБРЕНА АВКО	В Т.Ч.: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА, ПОЛУЧЕНА ОТ ЦЕНТРАЛНО ПРАВИТЕЛСТВО
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0130	**От съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти**									
РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА:										
0140	**0 %**									
0150	**2 %**									
0160	**4 %**									
0170	**10 %**									
0180	**20 %**									
0190	**35 %**									
0200	**50 %**									
0210	**70 %**									
0220	**75 %**									
0230	**100 %**									
0240	**150 %**									
0250	**250 %**									

		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	В Т.Ч.: ПРОИЗТИЧАЩА ОТ КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА	В Т.Ч.: ПРОИЗТИЧАЩИ ОТ КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ЕКСПОЗИЦИИ, ПРЕМИНАЛИ КЛИРИНГ ЧРЕЗ ЦК	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ	КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП (-)	КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА ФИНАНСИРАНЕТО НА ИНФРАСТРУКТУРА (-)	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ	В Т.Ч.: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА ОТ ОДОБРЕНА АВКО	В Т.Ч.: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА, ПОЛУЧЕНА ОТ ЦЕНТРАЛНО ПРАВИТЕЛСТВО
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0260	**370 %**									
0270	**1 250 %**									
0280	**Други рискови тегла**									
РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ПОДХОД (ПКИ):										
0281	**Подход на подробен преглед**									
0282	**Мандатен подход**									
0283	**Алтернативен подход**									
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ										
0290	**Експозиции, обезпечени с ипотека върху търговски недвижими имоти**									
0300	**Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 100 %**									
0310	**Експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти**									
0320	**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 СКАЛА	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 (+)
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**								
0015	**в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП**								
0016	**в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на финансирането на инфраструктура**								
	РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ								
0020	**Балансови позиции, изложени на кредитен риск**								
0030	**Задбалансови позиции, изложени на кредитен риск**								
	Експозиции към — или сделки, изложени на — кредитен риск от контрагента								

		ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СКАЛА	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 (+)
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0040	**Нетиращи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа**								
0050	**Нетиращи съвкупности по деривати и сделки с удължен сетълмент**								
0060	**От съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти**								
0070	**ЕКСПОЗИЦИИ, ОТНЕСЕНИ КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ: ОБЩО**								
0080	**РАЗГРАНИЧИТЕЛЕН ПОДХОД ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ: ОБЩО**								
0160	**АЛТЕРНАТИВНО ТРЕТИРАНЕ: ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМИ ИМОТИ**								
0170	**ЕКСПОЗИЦИИ ОТ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО АЛТЕРНАТИВНОТО ТРЕТИРАНЕ ИЛИ 100 % И ДРУГИ ЕКСПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА**								
0180	**РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ: ОБЩО ЗАКУПЕНИ ВЗЕМАНИЯ**								

		ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	В Т.Ч.: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	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
		0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**						
0015	**в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП**						
0016	**в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на финансирането на инфраструктура**						
	РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ						
0020	**Балансови позиции, изложени на кредитен риск**						
0030	**Задбалансови позиции, изложени на кредитен риск**						
	Експозиции към — или сделки, изложени на — кредитен риск от контрагента						

		ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	В Т.Ч.: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	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
		0090	0100	0110	0120	0130	0140
0040	**Нетиращи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа**						
0050	**Нетиращи съвкупности по деривати и сделки с удължен сетълмент**						
0060	**От съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти**						
0070	**ЕКСПОЗИЦИИ, ОТНЕСЕНИ КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ: ОБЩО**						
0080	**РАЗГРАНИЧИТЕЛЕН ПОДХОД ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ: ОБЩО**						
0160	**АЛТЕРНАТИВНО ТРЕТИРАНЕ: ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМИ ИМОТИ**						
0170	**ЕКСПОЗИЦИИ ОТ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО АЛТЕРНАТИВНОТО ТРЕТИРАНЕ ИЛИ 100 % И ДРУГИ ЕКСПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА**						
0180	**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									
		ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ		ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА							
		ГАРАНЦИИ	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ	ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ПАРИЧНИ ВЛОГОВЕ	ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПОЛИЦИ	ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ОТ ТРЕТА СТРАНА	ДОПУСТИМО ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ	ДРУГИ ДОПУСТИМИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ		
									НЕДВИЖИМИ ИМОТИ	ДРУГИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ С ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ВЗЕМАНИЯ
		0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**										
0015	**в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП**										
0016	**в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на финансирането на инфраструктура**										
	РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ										
0020	**Балансови позиции, изложени на кредитен риск**										
0030	**Задбалансови позиции, изложени на кредитен риск**										
	Експозиции към — или сделки, изложени на — кредитен риск от контрагента										

		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		ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА							
		ГАРАНЦИИ	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ	ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ПАРИЧНИ ВЛОГОВЕ	ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПОЛИЦИ	ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ОТ ТРЕТА СТРАНА	ДОПУСТИМО ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ	ДРУГИ ДОПУСТИМИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ		
									НЕДВИЖИМИ ИМОТИ	ДРУГИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ С ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ВЗЕМАНИЯ
		0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210
0040	**Нетиращи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа**										
0050	**Нетиращи съвкупности по деривати и сделки с удължен сетълмент**										
0060	**От съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти**										
0070	**ЕКСПОЗИЦИИ, ОТНЕСЕНИ КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ: ОБЩО**										
0080	**РАЗГРАНИЧИТЕЛЕН ПОДХОД ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ: ОБЩО**										
0160	**АЛТЕРНАТИВНО ТРЕТИРАНЕ: ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМИ ИМОТИ**										
0170	**ЕКСПОЗИЦИИ ОТ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО АЛТЕРНАТИВНОТО ТРЕТИРАНЕ ИЛИ 100 % И ДРУГИ ЕКСПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА**										
0180	**РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ: ОБЩО ЗАКУПЕНИ ВЗЕМАНИЯ**										

		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	СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ СТОЙНОСТ НА ПАДЕЖА (ДНИ)	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ	КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП (-)	КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА ФИНАНСИРАНЕТО НА ИНФРАСТРУКТУРА (-)
		КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ						
		0220	0230	0240	0250	0255	0256	0257
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0015	**в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП**							
0016	**в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на финансирането на инфраструктура**							
	РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ							
0020	**Балансови позиции, изложени на кредитен риск**							
0030	**Задбалансови позиции, изложени на кредитен риск**							
	Експозиции към — или сделки, изложени на — кредитен риск от контрагента							

		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	СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ СТОЙНОСТ НА ПАДЕЖА (ДНИ)	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ	КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП (-)	КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА ФИНАНСИРАНЕТО НА ИНФРАСТРУКТУРА (-)
		КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ						
		0220	0230	0240	0250	0255	0256	0257
0040	**Нетиращи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа**							
0050	**Нетиращи съвкупности по деривати и сделки с удължен сетълмент**							
0060	**От съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти**							
0070	**ЕКСПОЗИЦИИ, ОТНЕСЕНИ КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ: ОБЩО**							
0080	**РАЗГРАНИЧИТЕЛЕН ПОДХОД ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ: ОБЩО**							
0160	**АЛТЕРНАТИВНО ТРЕТИРАНЕ: ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМИ ИМОТИ**							
0170	**ЕКСПОЗИЦИИ ОТ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО АЛТЕРНАТИВНОТО ТРЕТИРАНЕ ИЛИ 100 % И ДРУГИ ЕКСПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА**							
0180	**РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ: ОБЩО ЗАКУПЕНИ ВЗЕМАНИЯ**							

		РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ		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	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ КРЕДИТНИТЕ ДЕРИВАТИ
		0260	0270	0280	0290	0300	0310
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**	**Поле, свързано с СА**					
0015	**в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП**						
0016	**в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на финансирането на инфраструктура**						
	РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ						
0020	**Балансови позиции, изложени на кредитен риск**						
0030	**Задбалансови позиции, изложени на кредитен риск**						
	Експозиции към — или сделки, изложени на — кредитен риск от контрагента						

		РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ		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	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ КРЕДИТНИТЕ ДЕРИВАТИ
		0260	0270	0280	0290	0300	0310
0040	**Нетиращи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа**						
0050	**Нетиращи съвкупности по деривати и сделки с удължен сетълмент**						
0060	**От съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти**						
0070	**ЕКСПОЗИЦИИ, ОТНЕСЕНИ КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ: ОБЩО**						
0080	**РАЗГРАНИЧИТЕЛЕН ПОДХОД ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ: ОБЩО**						
0160	**АЛТЕРНАТИВНО ТРЕТИРАНЕ: ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМИ ИМОТИ**						
0170	**ЕКСПОЗИЦИИ ОТ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО АЛТЕРНАТИВНОТО ТРЕТИРАНЕ ИЛИ 100 % И ДРУГИ ЕКСПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА**						
0180	**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 СКАЛА	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 (+)
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080

ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА			
	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
0090	0100	0110	0120	0130	0140

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		ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА							
ГАРАНЦИИ	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ	ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ПАРИЧНИ ВЛОГОВЕ	ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПОЛИЦИ	ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ОТ ТРЕТА СТРАНА	ДОПУСТИМО ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ	ДРУГИ ДОПУСТИМИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ		
							НЕДВИЖИМИ ИМОТИ	ДРУГИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ С ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ВЗЕМАНИЯ
0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210

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	СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ СТОЙНОСТ НА ПАДЕЖА (ДНИ)	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ	(-) КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	(-) КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА ФИНАНСИРАНЕТО НА ИНФРАСТРУКТУРА
КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ						
0220	0230	0240	0250	0255	0256	0257

РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ		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	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ КРЕДИТНИТЕ ДЕРИВАТИ
0260	0270	0280	0290	0300	0310

С 08.03 — КРЕДИТЕН РИСК И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ: РАЗБИВКА СПОРЕД ДИАПАЗОНА НА ВЕРОЯТНОСТТА ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (CR IRB 3)

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

ДИАПАЗОН НА ВЕРОЯТНОСТТА ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (PD)		БАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ	ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНИ ПО ЕКСПОЗИЦИИ КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА СЛЕД ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ И РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК	СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ВЕРОЯТНОСТ ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (PD) (%)	БРОЙ ДЛЪЖНИЦИ	СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)	СРЕДНОПРЕТЕГЛЕН ПО ЕКСПОЗИЦИИ ПАДЕЖ (ГОДИНИ)	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ	РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА	КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**от 0,00 до <0,15**											
0020	**от 0,00 до <0,10**											
0030	**от 0,10 до <0,15**											
0040	**от 0,15 до <0,25**											
0050	**от 0,25 до <0,50**											
0060	**от 0,50 до <0,75**											
0070	**от 0,75 до <2,5**											
0080	**от 0,75 до <1,75**											
0090	**от 1,75 до <2,5**											

ДИАПАЗОН НА ВЕРОЯТНОСТТА ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (PD)		БАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ	ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНИ ПО ЕКСПОЗИЦИИ КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА СЛЕД ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ И РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК	СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ВЕРОЯТНОСТ ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (PD) (%)	БРОЙ ДЛЪЖНИЦИ	СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)	СРЕДНОПРЕТЕГЛЕН ПО ЕКСПОЗИЦИИ ПАДЕЖ (ГОДИНИ)	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ	РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА	КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0100	**от 2,5 до <10**											
0110	**от 2,5 до <5**											
0120	**от 5 до <10**											
0130	**от 10 до <100**											
0140	**от 10 до <20**											
0150	**от 20 до <30**											
0160	**от 30 до <100**											
0170	**100 (Неизпълнение)**											

С 08.04 — КРЕДИТЕН РИСК И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ: ОТЧЕТИ ЗА ПОТОЦИТЕ ОТ RWEA (CR IRB 4)

		РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИ-ЦИИТЕ
		0010
0010	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ В КРАЯ НА ПРЕДХОДНИЯ ПЕРИОД НА ДОКЛАДВАНЕ	
0020	РАЗМЕР НА АКТИВИТЕ (+/-)	
0030	КАЧЕСТВО НА АКТИВИТЕ (+/-)	
0040	АКТУАЛИЗИРАНЕ НА МОДЕЛА (+/-)	
0050	МЕТОДОЛОГИЯ И ПОЛИТИКА (+/-)	
0060	ПРИДОБИВАНИЯ И ПРОДАЖБИ (+/-)	
0070	ДВИЖЕНИЯ НА ВАЛУТНИЯ КУРС (+/-)	
0080	ДРУГИ +/-)	
0090	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ В КРАЯ НА ПЕРИОДАНА ДОКЛАДВАНЕ	

С 08.05 — КРЕДИТЕН РИСК И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ: БЕКТЕСТОВЕ НА ВЕРОЯТНОСТТА ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (CR IRB 5B)

Клас експозиции по вътрешнорейтинговия подход:

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

ДИАПАЗОН НА ВЕРОЯТНОСТТА ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (PD)		СРЕДНОАРИТМЕТИЧНА СТОЙНОСТ НА PD (%)	БРОЙ ДЛЪЖНИЦИ В КРАЯ НА ПРЕДХОДНАТА ГОДИНА		НАБЛЮДАВАН СРЕДЕН ПРОЦЕНТ НА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (%)	СРЕДНОГОДИШЕН ПРОЦЕНТ НА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ЗА ПРЕДХОДЕН ПЕРИОД (%)
				В Т.Ч.: ИЗПАДНАЛИ В НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ПРЕЗ ГОДИНАТА		
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	от 0,00 до <0,15					
0020	от 0,00 до <0,10					
0030	от 0,10 до <0,15					
0040	от 0,15 до <0,25					
0050	от 0,25 до <0,50					
0060	от 0,50 до <0,75					
0070	от 0,75 до <2,5					
0080	от 0,75 до <1,75					
0090	от 1,75 до <2,5					
0100	от 2,5 до <10					
0110	от 2,5 до <5					
0120	от 5 до <10					
0130	от 10 до <100					
0140	от 10 до <20					
0150	от 20 до <30					
0160	от 30 до <100					
0170	100 (Неизпълнение)					

С 08.05.1 - КРЕДИТЕН РИСК И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ: БЕК-ТЕСТОВЕ НА ВЕРОЯТНОСТТА ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ СЪГЛАСНО ЧЛЕН 180, ПАРАГРАФ 1, БУКВА Е) (CR IRB 5)

Клас експозиции по вътрешнорейтинговия подход:

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

ДИАПАЗОН НА ВЕРОЯТНОСТТА ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (PD)	ВЪНШНОРЕЙТИНГОВ ЕКВИВАЛЕНТ	СРЕДНОАРИТМЕТИЧНА СТОЙНОСТ НА PD (%)	БРОЙ ДЛЪЖНИЦИ В КРАЯ НА ПРЕДХОДНАТА ГОДИНА	В Т.Ч.: ИЗПАДНАЛИ В НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ПРЕЗ ГОДИНАТА	НАБЛЮДАВАН СРЕДЕН ПРОЦЕНТ НА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (%)	СРЕДНОГОДИШЕН ПРОЦЕНТ НА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ЗА ПРЕДХОДЕН ПЕРИОД (%)
0005	0006	0010	0020	0030	0040	0050

С 08.06 — КРЕДИТЕН РИСК И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ: РАЗГРАНИЧИТЕЛЕН ПОДХОД ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ (CR IRB 6)

Вид специализирано кредитиране:

			ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА			РИСКОВО ТЕГЛО	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ	ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ:	
					В Т.Ч.: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ		В Т.Ч.: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ	В Т.Ч.: ПРОИЗТИЧАЩА ОТ КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА			РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА	(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	КАТЕГОРИЯ 1	ПО-МАЛЪК ОТ 2,5 ГОДИНИ							50 %			
0020		РАВЕН НА ИЛИ ПО-ГОЛЯМ ОТ 2,5 ГОДИНИ							70 %			
0030	КАТЕГОРИЯ 2	ПО-МАЛЪК ОТ 2,5 ГОДИНИ							70 %			
0040		РАВЕН НА ИЛИ ПО-ГОЛЯМ ОТ 2,5 ГОДИНИ							90 %			
0050	КАТЕГОРИЯ 3	ПО-МАЛЪК ОТ 2,5 ГОДИНИ							115 %			
0060		РАВЕН НА ИЛИ ПО-ГОЛЯМ ОТ 2,5 ГОДИНИ							115 %			
0070	КАТЕГОРИЯ 4	ПО-МАЛЪК ОТ 2,5 ГОДИНИ							250 %			
0080		РАВЕН НА ИЛИ ПО-ГОЛЯМ ОТ 2,5 ГОДИНИ							250 %			

			ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	В Т.Ч.: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	В Т.Ч.: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ	В Т.Ч.: ПРОИЗТИЧАЩА ОТ КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА	РИСКОВО ТЕГЛО	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ	ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ:	
											РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА	(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0090	КАТЕГОРИЯ 5	ПО-МАЛЪК ОТ 2,5 ГОДИНИ							-			
0100		РАВЕН НА ИЛИ ПОГОЛЯМ ОТ 2,5 ГОДИНИ							-			
0110	ОБЩО	ПО-МАЛЪК ОТ 2,5 ГОДИНИ										
0120		РАВЕН НА ИЛИ ПОГОЛЯМ ОТ 2,5 ГОДИНИ										

С 08.07 — КРЕДИТЕН РИСК И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ: ОБХВАТ НА ИЗПОЛЗВАНЕ НА ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИТЕ И СТАНДАРТИЗИРАНИТЕ ПОДХОДИ (CR IRB 7)

		ОБЩА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА СЪГЛАСНО ОПРЕДЕЛЕНИЕТО В ЧЛЕН 166 ОТ РКИ	ОБЩА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГА СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД И ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД	ПРОЦЕНТ ОТ ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГА ПОСТОЯННО ЧАСТИЧНО ИЗПОЛЗВАНЕ НА СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД (%)	ПРОЦЕНТ ОТ ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГА ПЛАН ЗА ВЪВЕЖДАНЕ (%)	ПРОЦЕНТ ОТ ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГА ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД (%)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	**ЦЕНТРАЛНИ ПРАВИТЕЛСТВА ИЛИ ЦЕНТРАЛНИ БАНКИ**					
0020	**В Т.Ч.: РЕГИОНАЛНИ ПРАВИТЕЛСТВА ИЛИ МЕСТНИ ОРГАНИ НА ВЛАСТ**					
0030	**В Т.Ч.: СУБЕКТИ ОТ ПУБЛИЧНИЯ СЕКТОР**					
0040	**ИНСТИТУЦИИ**					
0050	**ПРЕДПРИЯТИЯ**					
0060	**В Т.Ч.: ПРЕДПРИЯТИЯ — СПЕЦИАЛИЗИРАНО КРЕДИТИРАНЕ, БЕЗ РАЗГРАНИЧИТЕЛЕН ПОДХОД**					
0070	**В Т.Ч.: ПРЕДПРИЯТИЯ — СПЕЦИАЛИЗИРАНО КРЕДИТИРАНЕ, С РАЗГРАНИЧИТЕЛЕН ПОДХОД**					
0080	**В Т.Ч.: ПРЕДПРИЯТИЯ — МСП**					
0090	**НА ДРЕБНО**					
0100	**В Т.Ч. НА ДРЕБНО — ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМИ ИМОТИ НА МСП**					

		ОБЩА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА СЪГЛАСНО ОПРЕДЕЛЕНИЕТО В ЧЛЕН 166 ОТ РКИ	ОБЩА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГА СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД И ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД	ПРОЦЕНТ ОТ ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГА ПОСТОЯННО ЧАСТИЧНО ИЗПОЛЗВАНЕ НА СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД (%)	ПРОЦЕНТ ОТ ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГА ПЛАН ЗА ВЪВЕЖДАНЕ (%)	ПРОЦЕНТ ОТ ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГА ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД (%)
		0010	0020	0030	0040	0050
0110	**В Т.Ч. НА ДРЕБНО — ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМИ ИМОТИ НА СУБЕКТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ МСП**					
0120	**В Т.Ч. НА ДРЕБНО — КВАЛИФИЦИРАНИ РЕВОЛВИРАЩИ**					
0130	**В Т.Ч. НА ДРЕБНО — ДРУГИ МСП**					
0140	**В Т.Ч. НА ДРЕБНО — ДРУГИ, РАЗЛИЧНИ ОТ МСП**					
0150	**КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ**					
0160	**ДРУГИ АКТИВИ, КОИТО НЯМАТ ХАРАКТЕР НА КРЕДИТНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ**					
0170	**ОБЩО**					

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	Допълнителни корекции на стойността и други намаления на собствените средства
			Експозиции в неизпълнение					
		0010	0020	0040	0050	0055	0060	0061
0010	централни правителства или централни банки							
0020	регионални правителства или местни органи на власт							
0030	субекти от публичния сектор							
0040	многостранни банки за развитие							
0050	международни организации							
0060	институции							
0070	предприятия							
0075	в т.ч.: МСП							
0080	експозиции на дребно							
0085	в т.ч.: МСП							
0090	обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти							
0095	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	Допълнителни корекции на стойността и други намаления на собствените средства
			Експозиции в неизпълнение					
		0010	0020	0040	0050	0055	0060	0061
0100	експозиции в неизпълнение							
0110	високорискови експозиции							
0120	покрити облигации							
0130	вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка							
0140	експозиции към предприятия за колективно инвестиране							
0141	Подход на подробен преглед							
0142	Мандатен подход							
0143	Алтернативен подход							
0150	Експозиции към капиталови инструменти							
0160	Други експозиции							
0170	**Общо експозиции**							

		Корекции на кредитен риск/отписвания за наблюдавани нови случаи на неизпълнение	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ	(-) КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	(-) КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА ФИНАНСИРАНЕТО НА ИНФРАСТРУКТУРА	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ
		0070	0075	0080	0081	0082	0090
0010	централни правителства или централни банки						
0020	регионални правителства или местни органи на власт						
0030	субекти от публичния сектор						
0040	многостранни банки за развитие						
0050	международни организации						
0060	институции						
0070	предприятия						
0075	в т.ч.: МСП						
0080	експозиции на дребно						
0085	в т.ч.: МСП						
0090	обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти						
0095	в т.ч.: МСП						

		Корекции на кредитен риск/отписвания за наблюдавани нови случаи на неизпълнение	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ	(-) КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	(-) КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА ФИНАНСИРАНЕТО НА ИНФРАСТРУКТУРА	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ
		0070	0075	0080	0081	0082	0090
0100	експозиции в неизпълнение						
0110	високорискови експозиции						
0120	покрити облигации						
0130	вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка						
0140	експозиции към предприятия за колективно инвестиране						
0141	Подход на подробен преглед						
0142	Мандатен подход						
0143	Алтернативен подход						
0150	Експозиции към капиталови инструменти						
0160	Други експозиции						
0170	**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	в т.ч.: в неизпълнение	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
		0010	0030	0040	0050	0055	0060	0070	0080
0010	централни правителства или централни банки								
0020	институции								
0030	предприятия								
0042	в т.ч.: специализирано кредитиране (с изключение на специализираното кредитиране, подлежащо на разграничителен подход)								
0045	в т.ч.: специализирано кредитиране, подлежащо на разграничителен подход								
0050	в т.ч.: МСП								
0060	експозиции на дребно								
0070	обезпечени с недвижими имоти								
0080	МСП								
0090	различни от 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	(%) ВЕРОЯТНОСТ ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ИЛИ ГРУПАТА ДЛЪЖНИЦИ
			в т.ч.: в неизпълнение						
		0010	0030	0040	0050	0055	0060	0070	0080
0100	квалифицирани револвиращи								
0110	други експозиции на дребно								
0120	МСП								
0130	различни от МСП								
0140	капиталови инструменти								
0150	**общо експозиции**								

		СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)	в т.ч.: в неизпълнение	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ	в т.ч.: в неизпълнение	КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП (-)	КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА ФИНАНСИРАНЕТО НА ИНФРАСТРУКТУРА (-)	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ	РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА
		0090	0100	0105	0110	0120	0121	0122	0125	0130
0010	централни правителства или централни банки									
0020	институции									
0030	предприятия									
0042	в т.ч.: специализирано кредитиране (с изключение на специализираното кредитиране, подлежащо на разграничителен подход)									
0045	в т.ч.: специализирано кредитиране, подлежащо на разграничителен подход									
0050	в т.ч.: МСП									
0060	експозиции на дребно									
0070	обезпечени с недвижими имоти									
0080	МСП									
0090	различни от МСП									

		СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)	в т.ч.: в неизпълнение	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ	в т.ч.: в неизпълнение	КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП (-)	КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА ФИНАНСИРАНЕТО НА ИНФРАСТРУКТУРА (-)	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ	РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА
		0090	0100	0105	0110	0120	0121	0122	0125	0130
0100	квалифицирани револвиращи									
0110	други експозиции на дребно									
0120	МСП									
0130	различни от МСП									
0140	капиталови инструменти									
0150	**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
		0010	0020	0030
Съответни кредитни експозиции — кредитен риск				
0010	Стойност на експозицията по стандартизирания подход			
0020	Стойност на експозицията по вътрешнорейтинговия подход			
Съответни кредитни експозиции — пазарен риск				
0030	Сбор на дългите и късите позиции на експозициите в търговския портфейл — по стандартизираните подходи			
0040	Стойност на експозициите в търговския портфейл — по вътрешни модели			
Съответни кредитни експозиции — Секюритизация				
0055	Стойността на експозицията на секюритизиращите позиции в банковия портфейл			
Капиталови изисквания и тегла				
0070	Общи капиталови изисквания за антицикличния буфер			
0080	Капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции — кредитен риск			
0090	Капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции — пазарен риск			
0100	Капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции — секюритизиращи позиции в банковия портфейл			
0110	Тегла на капиталовите изисквания			
Равнища на антицикличния капиталов буфер				
0120	Равнище на антицикличния буфер, установено от определения орган			
0130	Равнище на антицикличния буфер, приложимо за държавата на институцията			

		Стойност	Процент	Качествена информация
		0010	0020	0030
0140	Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер			
Използване на прага от 2 %				
0150	Използване на прага от 2 % за общата кредитна експозиция			
0160	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)

		ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СКАЛА	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) (%)	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ:
				КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ		ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК		В Т.Ч.: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ			РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА
		ВЕРОЯТНОСТ ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ДЛЪЖНИЦИ (%)		ГАРАНЦИИ (-)	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ (-)	ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ (–)					
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0061	0070	0080	0090
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД**									Поле, свързано с СА	
0020	**ПОДХОД PD/LGD: ОБЩО**										
0050	**ПОДХОД ЗА ОПРОСТЕНО ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА: ОБЩО**										
0060	**РАЗБИВКА ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО ПОДХОДА ЗА ОПРОСТЕНО ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА:**										
0070	РИСКОВО ТЕГЛО: 190 %										
0080	290 %										
0090	370 %										
0100	**ПОДХОД НА ВЪТРЕШНИТЕ МОДЕЛИ**										
0110	**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 СКАЛА	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) (%)	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ	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				
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090

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
		0010	0020	0030	0040
0010	**Общ размер на неуредените сделки в банковия портфейл**				Поле, свързано с CA
0020	Сделки, по които не е извършен сетълмент до 4 дни (коефициент 0 %)				
0030	Сделки, по които не е извършен сетълмент между 5 и 15 дни (коефициент 8 %)				
0040	Сделки, по които не е извършен сетълмент между 16 и 30 дни (коефициент 50 %)				
0050	Сделки, по които не е извършен сетълмент между 31 и 45 дни (коефициент 75 %)				
0060	Сделки, по които не е извършен сетълмент 46 или повече дни (коефициент 100 %)				
0070	**Общ размер на сделките в търговския портфейл, по които не е извършен сетълмент**				Поле, свързано с CA
0080	Сделки, по които не е извършен сетълмент до 4 дни (коефициент 0 %)				
0090	Сделки, по които не е извършен сетълмент между 5 и 15 дни (коефициент 8 %)				
0100	Сделки, по които не е извършен сетълмент между 16 и 30 дни (коефициент 50 %)				
0110	Сделки, по които не е извършен сетълмент между 31 и 45 дни (коефициент 75 %)				
0120	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	НОМИНАЛНА СТОЙНОСТ НА ЗАПАЗЕНАТА ИЛИ ОБРАТНО ИЗКУПЕНАТА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ		
				КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ НА КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ (G*) (-)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0020	СЕКЮРИТИЗАЦИИ							
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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
0080	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0090	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0100	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0110	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0120	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							

		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
0130	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0140	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: 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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
0200	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0210	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0220	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0230	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
0240	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0250	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0260	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
0270	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0280	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0290	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0300	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0310	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
0320	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0330	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ 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
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	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: 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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
0440	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Краткосрочни**							

		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
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							

		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
0580	СКК 9							
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	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
0080	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**						
0090	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
0100	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0110	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						
0120	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						

		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
0130	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						
0140	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: 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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
0200	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**						
0210	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
0220	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0230	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
0240	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0250	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						
0260	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ						
0270	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0280	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						
0290	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0300	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ						
0310	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
0320	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**						
0330	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ 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
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	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: 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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
0440	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Краткосрочни**						

		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
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						

		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
0580	СКК 9						
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	СЕКЮРИТИЗАЦИИ							
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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
0080	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0090	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0100	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0110	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0120	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							

		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
0130	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0140	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: 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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
0200	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0210	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0220	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0230	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
0240	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0250	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0260	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
0270	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0280	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0290	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0300	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0310	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
0320	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0330	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ 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
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	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: 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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
0440	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Краткосрочни**							

		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
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							

		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
0580	СКК 9							
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					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	СЕКЮРИТИЗАЦИИ							
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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
0080	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0090	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0100	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0110	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0120	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						
		SEC-IRBA						
			РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА					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
0130	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0140	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: 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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
0200	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0210	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0220	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0230	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						
		SEC-IRBA						
			РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА					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
0240	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0250	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0260	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
0270	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0280	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0290	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0300	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0310	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
0320	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0330	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						
		SEC-IRBA						
			РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА					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
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	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: 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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
0440	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Краткосрочни**							

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						
			SEC-IRBA					
			РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА					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
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							

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						
		SEC-IRBA						
			РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА					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
0580	СКК 9							
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					
			=< 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	СЕКЮРИТИЗАЦИИ							
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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
0080	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0090	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0100	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0110	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0120	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						
			SEC-SA					
			РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА					
			=< 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
0130	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0140	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: 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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
0200	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0210	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0220	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0230	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						
			SEC-SA					
			РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА					
			=< 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
0240	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0250	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0260	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
0270	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0280	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0290	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0300	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0310	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
0320	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0330	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						
			SEC-SA					
			РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА					
			=< 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
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	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: 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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
0440	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Краткосрочни**							

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						
			SEC-SA					
			РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА					
			=< 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
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							

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						
			SEC-SA					
			РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА					
			=< 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
0580	СКК 9							
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	СЕКЮРИТИЗАЦИИ												
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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ												
0080	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**												
0090	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ												
0100	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА												
0110	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ												
0120	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА												

		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
0130	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ												
0140	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: 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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ												
0200	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**												
0210	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ												
0220	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА												
0230	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
0240	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА												
0250	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ												
0260	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ												
0270	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА												
0280	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ												
0290	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА												
0300	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ												
0310	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ												
0320	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**												
0330	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ 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
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	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: 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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ												
0440	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Краткосрочни**												

		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
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												

		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
0580	СКК 9												
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	СЕКЮРИТИЗАЦИИ											
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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ											
0080	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**											
0090	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ											
0100	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА											
0110	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ											
0120	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА											

		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
0130	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ											
0140	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: 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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ											
0200	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**											
0210	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ											
0220	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА											
0230	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
0240	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА											
0250	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ											
0260	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ											
0270	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА											
0280	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ											
0290	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА											
0300	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ											
0310	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ											
0320	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**											
0330	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ 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
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	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: 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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ											
0440	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Краткосрочни**											

		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
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											

		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
0580	СКК 9											
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 4 ИЛИ ЧЛЕН 258, ПАРАГРАФ 2 ОТ РКИ	СЪГЛАСНО ЙЕРАРХИЯТА НА ПОДХОДИТЕ
		0580	0590	0600	0620	0630
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**					
0020	СЕКЮРИТИЗАЦИИ					
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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ					
0080	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**					
0090	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ					
0100	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА					
0110	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ					
0120	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА					

		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 4 ИЛИ ЧЛЕН 258, ПАРАГРАФ 2 ОТ РКИ	СЪГЛАСНО ЙЕРАРХИЯТА НА ПОДХОДИТЕ
		0580	0590	0600	0620	0630
0130	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ					
0140	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: 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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ					
0200	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**					
0210	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ					
0220	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА					
0230	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 4 ИЛИ ЧЛЕН 258, ПАРАГРАФ 2 ОТ РКИ	СЪГЛАСНО ЙЕРАРХИЯТА НА ПОДХОДИТЕ
		0580	0590	0600	0620	0630
0240	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА					
0250	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ					
0260	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ					
0270	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА					
0280	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ					
0290	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА					
0300	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ					
0310	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ					
0320	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**					
0330	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ 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 4 ИЛИ ЧЛЕН 258, ПАРАГРАФ 2 ОТ РКИ	СЪГЛАСНО ЙЕРАРХИЯТА НА ПОДХОДИТЕ
		0580	0590	0600	0620	0630
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	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: 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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ					
0440	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Краткосрочни**					

		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 4 ИЛИ ЧЛЕН 258, ПАРАГРАФ 2 ОТ РКИ	СЪГЛАСНО ЙЕРАРХИЯТА НА ПОДХОДИТЕ
		0580	0590	0600	0620	0630
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					

		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 4 ИЛИ ЧЛЕН 258, ПАРАГРАФ 2 ОТ РКИ	СЪГЛАСНО ЙЕРАРХИЯТА НА ПОДХОДИТЕ
		0580	0590	0600	0620	0630
0580	СКК 9					
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					
			=< 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	СЕКЮРИТИЗАЦИИ							
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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
0080	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0090	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0100	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0110	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0120	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							

		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					
			=< 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
0130	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0140	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: 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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
0200	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0210	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0220	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0230	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					
			=< 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
0240	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0250	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0260	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
0270	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0280	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0290	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0300	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0310	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
0320	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0330	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ 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					
			=< 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
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	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: 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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
0440	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Краткосрочни**							

		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					
			=< 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
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							

		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					
			=< 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
0580	СКК 9							
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 НЕИЗ-ВЕСТЕН)		ЗАЕМИ ЗА ПОКУПКА НА АВТОМОБИЛИ И ЛИЗИНГ НА АВТО-МОБИЛИ 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	СЕКЮРИТИЗАЦИИ									
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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ									
0080	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**									
0090	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ									
0100	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА									
0110	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ									
0120	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА									

		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 НЕИЗ-ВЕСТЕН)		ЗАЕМИ ЗА ПОКУПКА НА АВТОМОБИЛИ И ЛИЗИНГ НА АВТО-МОБИЛИ 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
0130	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ									
0140	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: 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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ									
0200	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**									
0210	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ									
0220	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА									
0230	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 НЕИЗ-ВЕСТЕН)		ЗАЕМИ ЗА ПОКУПКА НА АВТОМОБИЛИ И ЛИЗИНГ НА АВТО-МОБИЛИ 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
0240	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА									
0250	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ									
0260	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ									
0270	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА									
0280	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ									
0290	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА									
0300	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ									
0310	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ									
0320	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**									
0330	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ 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 НЕИЗ-ВЕСТЕН)		ЗАЕМИ ЗА ПОКУПКА НА АВТОМОБИЛИ И ЛИЗИНГ НА АВТО-МОБИЛИ 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
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	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: 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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ									
0440	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Краткосрочни**									

		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 НЕИЗ-ВЕСТЕН)		ЗАЕМИ ЗА ПОКУПКА НА АВТОМОБИЛИ И ЛИЗИНГ НА АВТО-МОБИЛИ 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
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									

		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 НЕИЗ-ВЕСТЕН)		ЗАЕМИ ЗА ПОКУПКА НА АВТОМОБИЛИ И ЛИЗИНГ НА АВТО-МОБИЛИ 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
0580	СКК 9									
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	СЕКЮРИТИЗАЦИИ							
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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
0080	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0090	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0100	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0110	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0120	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							

		РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ						
		SEC-ERBA			ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА		ДРУГИ (RW=1 250 %)	В Т.Ч.: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИ-ЗАЦИИ
		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
0130	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0140	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: 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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
0200	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0210	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0220	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0230	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							

		РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ						
		SEC-ERBA			ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА		ДРУГИ (RW=1 250 %)	В Т.Ч.: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИ-ЗАЦИИ
		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
0240	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0250	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0260	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
0270	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0280	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0290	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0300	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0310	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
0320	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0330	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							

		РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ						
		SEC-ERBA			ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА		ДРУГИ (RW=1 250 %)	В Т.Ч.: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИ-ЗАЦИИ
		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
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	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: 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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
0440	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Краткосрочни**							

		РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ						
		SEC-ERBA			ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА		ДРУГИ (RW=1 250 %)	В Т.Ч.: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИ-ЗАЦИИ
		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
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							

		РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ						
		SEC-ERBA			ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА		ДРУГИ (RW=1 250 %)	В Т.Ч.: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИ-ЗАЦИИ
		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
0580	СКК 9							
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) 2017/240	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 СА	
0020	СЕКЮРИТИЗАЦИИ							
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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
0080	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0090	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0100	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0110	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0120	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							

		КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ	ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ НА ГЛАВА 2 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/240	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
0130	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0140	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: 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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
0200	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0210	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
0220	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0230	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) 2017/240	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
0240	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0250	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0260	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
0270	ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0280	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0290	НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА							
0300	В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ							
0310	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
0320	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**							
0330	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							

		КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ	ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ НА ГЛАВА 2 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/240	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
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	СЕКЮРИТИЗАЦИИ: 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	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
0440	**РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: Краткосрочни**							

		КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ	ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ НА ГЛАВА 2 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/240	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
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							

		КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ	ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ НА ГЛАВА 2 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/240	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
0580	СКК 9							
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)

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?	ДАЛИ СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА Е ОПС, ИЛИ НЕ?	СЕКЮРИТИЗАЦИИ, ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА?
0010	0020	0021	0110	0030	0040	0051	0060	0061	0070	0075	0446

ЗАПАЗВАНЕ			ПРОГРАМИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ПРОГРАМИТЕ ЗА ТЪРГОВСКИ КНИЖА, ОБЕЗПЕЧЕНИ С АКТИВИ			СЕКЮРИТИЗИРАНИ ЕКСПОЗИЦИИ									
ВИД НА ПРИЛОЖЕНОТО ЗАПАЗВАНЕ	% НА ЗАПАЗВАНЕ КЪМ ДАТАТА НА ДОКЛАДВАНЕ	СПАЗВАНЕ НА ИЗИСКВАНЕТО ЗА ЗАПАЗВАНЕ?	ДАТА НА ИНИЦИИРАНЕ (гггг-мм-дд)	ДАТА НА ПОСЛЕДНА ЕМИСИЯ (гггг-мм-дд)	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%
0080	0090	0100	0120	0121	0130	0140	0150	0160	0171	0180	0181	0190	0201	0202	0203

СЕКЮРИТИЗИРАНИ ЕКСПОЗИЦИИ						СТРУКТУРА НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА								
						БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ								
					ПОЯСНЯВАЩИ 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	КОРЕКЦИИ НА КРЕДИТЕН РИСК ПРЕЗ ТЕКУЩИЯ ПЕРИОД	РАЗМЕР	НАЧАЛНА ТОЧКА НА ЗАГУБА (%)	СКК	СТОЙНОСТ	БРОЙ ТРАНШОВЕ	СКК НА ТРАНША С НАЙ-НИСЪК РАНГ	СТОЙНОСТ	КРАЙНА ТОЧКА НА ЗАГУБА (%)	СКК
0204	0210	0221	0222	0223	0225	0230	0231	0232	0240	0241	0242	0250	0251	0252

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 (%)
0260	0270	0280	0290	0291	0300	0302	0303	0304

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

Подход:

ВЪТРЕШЕН КОД	ИДЕНТИФИКАТОР НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ											
		ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ								ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ			
		БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ			ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ					ДИРЕКТНИ КРЕДИТНИ ЗАМЕСТИТЕЛИ	ЛИХВЕНИ СУАПОВЕ (IRS)/ ВАЛУТНИ СУАПОВЕ (CRS)	ЛИКВИДНИ УЛЕСНЕНИЯ	ДРУГИ
		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				
0010	0020	0310	0320	0330	0340	0350	0351	0360	0361	0370	0380	0390	0400

СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	(-) СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ПРИСПАДНАТА ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА	ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ				ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ		СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ — ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ		
		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	ВЪВ ИЛИ ИЗВЪН ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ?	НЕТНИ ПОЗИЦИИ	
									ДЪЛГИ	КЪСИ
0411	0420	0430	0431	0432	0440	0447	0448	0450	0460	0470

С 34.01 КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА: РАЗМЕР НА ОПЕРАЦИИТЕ С ДЕРИВАТИ (CCR 1)

		МЕСЕЦ 1			МЕСЕЦ 2			МЕСЕЦ 3			КАЧЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ
		ДЪЛГИ ПОЗИЦИИ В ДЕРИВАТИ	КЪСИ ПОЗИЦИИ В ДЕРИВАТИ	ОБЩО	ДЪЛГИ ПОЗИЦИИ В ДЕРИВАТИ	КЪСИ ПОЗИЦИИ В ДЕРИВАТИ	ОБЩО	ДЪЛГИ ПОЗИЦИИ В ДЕРИВАТИ	КЪСИ ПОЗИЦИИ В ДЕРИВАТИ	ОБЩО	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	Размер на операциите с деривати										
0020	Балансови и задбалансови деривати										
0030	(-) Кредитни деривати, признати за вътрешно хеджиране срещу експозиции към кредитен риск в банковия портфейл										
0040	Общо активи										
0050	Процент от общо активите										
ДЕРОГАЦИЯ В СЪОТВЕТСТВИЕ С ЧЛЕН 273А, ПАРАГРАФ 4 ОТ РКИ											
0060	Изпълнени ли са условията по член 273а, параграф 4 от РКИ, включително одобрението от компетентния орган?										
0070	Метод за изчисляване на стойностите на експозициите на консолидирано равнище										

С 34.02 КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА: ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРК ПО ПОДХОД (CCR 2)

Експозиции

ПОДХОД		БРОЙ КОНТРАГЕНТИ	БРОЙ СДЕЛКИ	УСЛОВНИ СТОЙНОСТИ	ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ПОЛО-ЖИТЕЛНА	ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ОТРИЦАТЕЛНА	ВАРИАЦИОНЕН МАРЖИН, ПОЛУЧЕН	ВАРИАЦИОНЕН МАРЖИН, ПРЕДОСТАВЕН	НЕТЕН НЕЗАВИСИМ РАЗМЕР НА ОБЕЗПЕЧЕ-НИЕТО, ПОЛУЧЕНО
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	МЕТОД НА ПЪРВОНАЧАЛНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ (ЗА ДЕРИВАТИ)								
0020	ОПРОСТЕН СПКРК (ЗА ДЕРИВАТИ)								
0030	СПКРК (ЗА ДЕРИВАТИ)								
0040	МВМ (ЗА ДЕРИВАТИ И СФЦК)								
0050	Нетиращи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа								
0060	Нетиращи съвкупности по деривати и сделки с удължен сетълмент								
0070	От съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти								
0080	ОПРОСТЕН МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ (ЗА СФЦК)								
0090	РАЗШИРЕН МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ (ЗА СФЦК)								
0100	СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА СФЦК								
0110	**ОБЩО**								
0120	в т.ч.: Позиции със специфичен утежняващ риск								
0130	Сделки с допълнително обезпечение								
0140	Сделки без допълнително обезпечение								

	ПОДХОД	НЕТЕН НЕЗАВИСИМ РАЗМЕР НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО, ПРЕДОСТАВЕНО	РАЗМЕННА СТОЙНОСТ (RC)	ПОТЕНЦИАЛНА БЪДЕЩА ЕКСПОЗИЦИЯ (PFE)	ТЕКУЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	ЕОПЕ	АЛФА, ИЗПОЛЗВАНА ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА РЕГУЛАТОРНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПРЕДИ РКР
		0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150
0010	МЕТОД НА ПЪРВОНАЧАЛНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ (ЗА ДЕРИВАТИ)						1,4	
0020	ОПРОСТЕН СПКРК (ЗА ДЕРИВАТИ)						1,4	
0030	СПКРК (ЗА ДЕРИВАТИ)						1,4	
0040	МВМ (ЗА ДЕРИВАТИ И СФЦК)							
0050	Нетиращи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа							
0060	Нетиращи съвкупности по деривати и сделки с удължен сетълмент							
0070	От съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти							
0080	ОПРОСТЕН МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ (ЗА СФЦК)							
0090	РАЗШИРЕН МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ (ЗА СФЦК)							
0100	СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА СФЦК							
0110	**ОБЩО**							
0120	в т.ч.: Позиции със специфичен утежняващ риск							
0130	Сделки с допълнително обезпечение							
0140	Сделки без допълнително обезпечение							

	ПОДХОД	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА СЛЕД РКР	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА			РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ РАЗМЕРИ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ		
				Позиции, третирани по стандартизирания подход за кредитен риск	Позиции, третирани по вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск		Позиции, третирани по стандартизирания подход за кредитен риск	Позиции, третирани по вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск
		0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220
0010	МЕТОД НА ПЪРВОНАЧАЛНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ (ЗА ДЕРИВАТИ)							
0020	ОПРОСТЕН СПКРК (ЗА ДЕРИВАТИ)							
0030	СПКРК (ЗА ДЕРИВАТИ)							
0040	МВМ (ЗА ДЕРИВАТИ И СФЦК)							
0050	Нетиращи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа							
0060	Нетиращи съвкупности по деривати и сделки с удължен сетълмент							
0070	От съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти							
0080	ОПРОСТЕН МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ (ЗА СФЦК)							
0090	РАЗШИРЕН МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ (ЗА СФЦК)							
0100	СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА СФЦК							
0110	**ОБЩО**							
0120	в т.ч.: Позиции със специфичен утежняващ риск							
0130	Сделки с допълнително обезпечение							
0140	Сделки без допълнително обезпечение							

С 34.03 КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА: ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРК, ТРЕТИРАНИ ПО СТАНДАРТИЗИРАНИ ПОДХОДИ: СПКРК или ОПРОСТЕН СПКРК (КРК 3)

Подход на КРК

	КАТЕГОРИИ РИСК	ВАЛУТА	ВТОРА ВАЛУТА В ДВОЙКАТА	БРОЙ СДЕЛКИ	УСЛОВНИ СТОЙНОСТИ	ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ПОЛО-ЖИТЕЛНА	ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ОТРИЦАТЕЛНА	ДОБАВКА
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**ОБЩО**							
0020	в т.ч.: отнесени към 2 категории риск							
0030	в т.ч.: отнесени към 3 категории риск							
0040	в т.ч.: отнесени към повече от 3 категории риск							
0050	**ЛИХВЕН РИСК**							
0060	в т.ч.: отнесени единствено към категория лихвен риск							
0070	в т.ч.: най-важна валута							
0080	в т.ч.: 2ра по важност валута							
0090	в т.ч.: 3та по важност валута							
0100	в т.ч.: 4та по важност валута							
0110	в т.ч.: 5та по важност валута							

	КАТЕГОРИИ РИСК	ВАЛУТА	ВТОРА ВАЛУТА В ДВОЙКАТА	БРОЙ СДЕЛКИ	УСЛОВНИ СТОЙНОСТИ	ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ПОЛО-ЖИТЕЛНА	ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ОТРИЦАТЕЛНА	ДОБАВКА
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	**ВАЛУТЕН РИСК**							
0130	в т.ч.: отнесени единствено към категория валутен риск							
0140	в т.ч.: най-важна валутна двойка							
0150	в т.ч.: 2ра по важност валутна двойка							
0160	в т.ч.: 3та по важност валутна двойка							
0170	в т.ч.: 4та по важност валутна двойка							
0180	в т.ч.: 5та по важност валутна двойка							
0190	**КРЕДИТЕН РИСК**							
0200	в т.ч.: отнесени единствено към категория кредитен риск							
0210	Сделки с един контрагент							
0220	Сделки с няколко контрагента							
0230	**КАПИТАЛОВ РИСК**							
0240	в т.ч.: отнесени единствено към категория капиталов риск							
0250	Сделки с един контрагент							
0260	Сделки с няколко контрагента							

	КАТЕГОРИИ РИСК	ВАЛУТА	ВТОРА ВАЛУТА В ДВОЙКАТА	БРОЙ СДЕЛКИ	УСЛОВНИ СТОЙНОСТИ	ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ПОЛО-ЖИТЕЛНА	ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ОТРИЦАТЕЛНА	ДОБАВКА
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0270	**СТОКОВ РИСК**							
0280	в т.ч.: отнесени единствено към категория стоков риск							
0290	Енергийни продукти							
0300	Метали							
0310	Селскостопански стоки							
0320	Климатични условия							
0330	Други стоки							
0340	**ДРУГИ РИСКОВЕ**							

С 34.04 КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА: ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРК, ТРЕТИРАНИ ПО МЕТОДА НА ПЪРВОНАЧАЛНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ (МПЕ) (КРК 4)

	КАТЕГОРИИ РИСК	БРОЙ СДЕЛКИ	УСЛОВНИ СТОЙНОСТИ	ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ПОЛОЖИТЕЛНА	ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ОТРИЦАТЕЛНА	ПОТЕНЦИАЛНА БЪДЕЩА ЕКСПОЗИЦИЯ (PFE)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	**ОБЩО**					
0020	ЛИХВЕН РИСК					
0030	ВАЛУТЕН РИСК					
0040	КРЕДИТЕН РИСК					
0050	КАПИТАЛОВ РИСК					
0060	СТОКОВ РИСК					
0070	в т.ч.: електричество					

С 34.05 КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА: ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРК, ТРЕТИРАНИ ПО МЕТОДА НА ВЪТРЕШНИТЕ МОДЕЛИ (МВМ) (КРК 5)

	ИНСТРУМЕНТИ		С ДОПЪЛНИТЕЛНО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ							
			БРОЙ СДЕЛКИ	УСЛОВНИ СТОЙНОСТИ	ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ПОЛОЖИТЕЛНА	ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ОТРИЦАТЕЛНА	ТЕКУЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	ЕОПЕ	ЕОПЕ ПРИ СТРЕС КАЛИБРИРАНЕ	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**ОБЩО**									
0020	в т.ч.: Позиции със специфичен утежняващ риск									
0030	Нетиращи съвкупности, третирани по стандартизирания подход за кредитен риск									
0040	Нетиращи съвкупности, третирани по вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск									
0050	**ИЗВЪНБОРСОВИ ДЕРИВАТИ**	**ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ**								
0060		**ВАЛУТНИ ОПЕРАЦИИ**								
0070		**КРЕДИТИ**								
0080		**КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ**								
0090		**СТОКИ**								
0100		**ДРУГИ**								
0110		**ОБЩО**								
0120	**БОРСОВО ТЪРГУВАНИ ДЕРИВАТИ**	**ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ**								
0130		**ВАЛУТНИ ОПЕРАЦИИ**								
0140		**КРЕДИТИ**								
0150		**КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ**								
0160		**СТОКИ**								
0170		**ДРУГИ**								
0180		**ОБЩО**								

ИНСТРУМЕНТИ			С ДОПЪЛНИТЕЛНО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ							
			БРОЙ СДЕЛКИ	УСЛОВНИ СТОЙНОСТИ	ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ПОЛОЖИТЕЛНА	ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ОТРИЦАТЕЛНА	ТЕКУЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	ЕОПЕ	ЕОПЕ ПРИ СТРЕС КАЛИБРИРАНЕ	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0190	СДЕЛКИ ЗА ФИНАНСИРАНЕ С ЦЕННИ КНИЖА	БАЗОВ ИНСТРУМЕНТ - ОБЛИГАЦИЯ								
0200		БАЗОВ ИНСТРУМЕНТ - АКЦИЯ								
0210		ДРУГ БАЗОВ ИНСТРУМЕНТ								
0220		ОБЩО								
0230	ОТ СЪВКУПНОСТИ ПО ДОГОВОРНИ СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА КРЪСТОСАНО НЕТИРАНЕ НА ПРОДУКТИ									

	ИНСТРУМЕНТИ		БЕЗ ДОПЪЛНИТЕЛНО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ								СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА
			БРОЙ СДЕЛКИ	УСЛОВНИ СТОЙНОСТИ	ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ПОЛОЖИТЕЛНА	ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ОТРИЦАТЕЛНА	ТЕКУЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	ЕОПЕ	ЕОПЕ ПРИ СТРЕС КАЛИБРИРАНЕ	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**ОБЩО**										
0020	в т.ч.: Позиции със специфичен утежняващ риск										
0030	Нетиращи съвкупности, третирани по стандартизирания подход за кредитен риск										
0040	Нетиращи съвкупности, третирани по вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск										
0050	**ИЗВЪНБОРСОВИ ДЕРИВАТИ**	**ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ**									
0060		**ВАЛУТНИ ОПЕРАЦИИ**									
0070		**КРЕДИТИ**									
0080		**КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ**									
0090		**СТОКИ**									
0100		**ДРУГИ**									
0110		**ОБЩО**									
0120	**БОРСОВО ТЪРГУВАНИ ДЕРИВАТИ**	**ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ**									
0130		**ВАЛУТНИ ОПЕРАЦИИ**									
0140		**КРЕДИТИ**									
0150		**КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ**									
0160		**СТОКИ**									
0170		**ДРУГИ**									
0180		**ОБЩО**									

ИНСТРУМЕНТИ			БЕЗ ДОПЪЛНИТЕЛНО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ								СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА
			БРОЙ СДЕЛКИ	УСЛОВНИ СТОЙНОСТИ	ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ПОЛОЖИТЕЛНА	ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ОТРИЦАТЕЛНА	ТЕКУЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	ЕОПЕ	ЕОПЕ ПРИ СТРЕС КАЛИБРИРАНЕ	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0190	СДЕЛКИ ЗА ФИНАНСИРАНЕ С ЦЕННИ КНИЖА	БАЗОВ ИНСТРУМЕНТ - ОБЛИГАЦИЯ									
0200		БАЗОВ ИНСТРУМЕНТ - АКЦИЯ									
0210		ДРУГ БАЗОВ ИНСТРУМЕНТ									
0220		ОБЩО									
0230	ОТ СЪВКУПНОСТИ ПО ДОГОВОРНИ СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА КРЪСТОСАНО НЕТИРАНЕ НА ПРОДУКТИ										

С 34.06 КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА: ДВАДЕСЕТ НАЙ-ЗНАЧИМИ КОНТРАГЕНТИ (КРК 6)

НАИМЕНОВЕНИЕ	КОД	ВИД КОД	НАЦИОНАЛЕН КОД	СЕКТОР НА КОНТРАГЕНТА	ВИД КОНТРАГЕНТ	МЕСТОПРЕБИВАВАНЕ НА КОНТРАГЕНТА	БРОЙ СДЕЛКИ	УСЛОВНИ СТОЙНОСТИ	ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ПОЛОЖИТЕЛНА	ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ОТРИЦАТЕЛНА	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА СЛЕД РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ РАЗМЕРИ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ
0010	0020	0030	0035	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130

С 34.07 КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД — ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРК ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ И СКАЛА НА ВЕРОЯТНОСТТА ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (КРК 7)

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

Скала на вероятността от неизпълнение		Стойност на експозицията	Среднопретеглена по експозиции вероятност от неизпълнение (PD) (%)	Брой на длъжниците	Среднопретеглена по експозиции загуба при неизпълнение (LGD) (%)	Среднопретеглен по експозиции падеж (години)	Рисково претеглени размери на експозициите	Плътност на рисково претеглени размери на експозициите
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	от 0,00 до <0,15							
0020	от 0,00 до <0,10							
0030	от 0,10 до <0,15							
0040	от 0,15 до <0,25							
0050	от 0,25 до <0,50							
0060	от 0,50 до <0,75							
0070	от 0,75 до <2,50							
0080	от 0,75 до <1,75							
0090	от 1,75 до <2,5							
0100	от 2,50 до <10,00							
0110	от 2,50 до <5,00							

Скала на вероятността от неизпълнение		Стойност на експозицията	Среднопретеглена по експозиции вероятност от неизпълнение (PD) (%)	Брой на длъжниците	Среднопретеглена по експозиции загуба при неизпълнение (LGD) (%)	Среднопретеглен по експозиции падеж (години)	Рисково претеглени размери на експозициите	Плътност на рисково претеглени размери на експозициите
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	от 5,00 до <10,00							
0130	от 10,00 до <100,00							
0140	от 10,00 до <20,00							
0150	от 20,00 до <30,00							
0160	от 30,00 до <100,00							
0170	100,00 (Неизпълнение)							
0180	Общо							

С 34.08 КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА: СЪСТАВ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО ЗА ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРК (КРК 8)

	Вид обезпечение	Обезпечение, използвано в сделки с деривати							
		Справедлива стойност на полученото обезпечение				Справедлива стойност на предоставеното обезпечение			
		Отделено		Неотделено		Отделено		Неотделено	
		Първоначален маржин	Вариационен маржин	Първоначален маржин	Вариационен маржин	Първоначален маржин	Вариационен маржин	Първоначален маржин	Вариационен маржин
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	Парични средства - местна валута								
0020	Парични средства - други валути								
0030	Вътрешни държавни дългови инструменти								
0040	Други държавни дългови инструменти								
0050	Дългови инструменти на държавна агенция								
0060	Корпоративни облигации								
0070	Капиталови ценни книжа								
0080	Друго обезпечение								
0090	**Общо**								

	Вид обезпечение	Обезпечение, използвано в СФЦК									
		Справедлива стойност на полученото обезпечение					Справедлива стойност на предоставеното обезпечение				
		Отделено		Неотделено			Отделено		Неотделено		
		Първоначален маржин	Вариационен маржин	Първоначален маржин	Вариационен маржин	Ценни книжа по СФЦК	Първоначален маржин	Вариационен маржин	Първоначален маржин	Вариационен маржин	Ценни книжа по СФЦК
		0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	Парични средства - местна валута										
0020	Парични средства - други валути										
0030	Вътрешни държавни дългови инструменти										
0040	Други държавни дългови инструменти										
0050	Дългови инструменти на държавна агенция										
0060	Корпоративни облигации										
0070	Капиталови ценни книжа										
0080	Друго обезпечение										
0090	**Общо**										

С 34.09 КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА: ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ (КРК 9)

Вид продукт		УСЛОВНИ СТОЙНОСТИ		СПРАВЕДЛИВИ СТОЙНОСТИ	
		ЗАКУПЕНА ЗАЩИТА	ПРОДАДЕНА ЗАЩИТА	ЗАКУПЕНА ЗАЩИТА	ПРОДАДЕНА ЗАЩИТА
		0010	0020	0030	0040
0010	Суапове за кредитно неизпълнение с един контрагент				
0020	Индексни суапове за кредитно неизпълнение				
0030	Суапове за обща доходност				
0040	Опции по кредити				
0050	Други кредитни деривати				
0060	**Общо**				
РАЗБИВКА НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ					
0070	Положителна справедлива стойност (активи)				
0080	Отрицателна справедлива стойност (пасиви)				

С 34.10 КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА: ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ ЦК (КРК 10)

		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ РАЗМЕРИ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ
		0010	0020
0010	**Експозиции към КЦК (общо)**		
0020	Експозиции за сделки в КЦК (без първоначален маржин и вноски в гаранционен фонд); в т.ч.:		
0030	i) извънборсови деривати		
0040	ii) борсово търгувани деривати		
0050	iii) СФЦК		
0060	iv) нетиращи съвкупности, за които е одобрено кръстосано нетиране на продукти		
0070	Отделен първоначален маржин		
0080	Неотделен първоначален маржин		
0090	Предварително финансирани вноски в гаранционния фонд		
0100	Нефинансирани вноски в гаранционния фонд		
0110	**Експозиции към неквалифицирани ЦК (общо)**		
0120	Експозиции за сделки в неквалифицирани ЦК (без първоначален маржин и вноски в гаранционен фонд); в т.ч.:		
0130	i) извънборсови деривати		
0140	ii) борсово търгувани деривати		
0150	iii) СФЦК		
0160	iv) нетиращи съвкупности, за които е одобрено кръстосано нетиране на продукти		
0170	Отделен първоначален маржин		
0180	Неотделен първоначален маржин		
0190	Предварително финансирани вноски в гаранционния фонд		
0200	Нефинансирани вноски в гаранционния фонд		

С 34.11 КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА: ОТЧЕТИ ЗА ПОТОЦИТЕ ОТ RWEA КЪМ РКИ СЪГЛАСНО МВМ (КРК 11)

		РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ РАЗМЕРИ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ	
		ТРИМЕСЕЧНИ ПОТОЦИ	ГОДИШНИ ПОТОЦИ
		0010	0020
0010	**Рисково претеглени размери на експозициите в края на предходния период на докладване**		
0020	Размер на активите		
0030	Кредитно качество на контрагентите		
0040	Актуализации на модела (само МВМ)		
0050	Методология и правила (само МВМ)		
0060	Придобивания и продажби		
0070	Движение на валутния курс		
0080	Други		
0090	**Рисково претеглени размери на експозициите в края на текущия период на докладване**		

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		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0071
0010	1. **БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ПОДХОДЪТ НА БАЗИСНИЯ ИНДИКАТОР (BIA)**								Поле, свързано с CA2
0020	2. **БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА СТАНДАРТИЗИРАН (TSA)/АЛТЕРНАТИВЕН СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (ASA)**								Поле, свързано с CA2
	ПРИЛАГАНЕ НА TSA:								
0030	КОРПОРАТИВНИ ФИНАНСИ (CF)								
0040	ТЪРГУВАНЕ И ПРОДАЖБИ (TS)								
0050	БРОКЕРСТВО НА ДРЕБНО (RBr)								
0060	ТЪРГОВСКО БАНКИРАНЕ (CB)								
0070	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО (RB)								
0080	ПЛАЩАНИЯ И СЕТЪЛМЕНТ (PS)								
0090	АГЕНТСКИ УСЛУГИ (AS)								

	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		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0071
0100	УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИ (AM)								
	ПРИЛАГАНЕ НА ASA:								
0110	ТЪРГОВСКО БАНКИРАНЕ (CB)								
0120	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО (RB)								
0130	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) (–)**
		0080	0090	0100	0110	0120
0010	1. **БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ПОДХОДЪТ НА БАЗИСНИЯ ИНДИКАТОР (BIA)**					
0020	2. **БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА СТАНДАРТИЗИРАН (TSA)/АЛТЕРНАТИВЕН СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (ASA)**					
	ПРИЛАГАНЕ НА TSA:					
0030	КОРПОРАТИВНИ ФИНАНСИ (CF)					
0040	ТЪРГУВАНЕ И ПРОДАЖБИ (TS)					
0050	БРОКЕРСТВО НА ДРЕБНО (RBr)					
0060	ТЪРГОВСКО БАНКИРАНЕ (CB)					
0070	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО (RB)					
0080	ПЛАЩАНИЯ И СЕТЪЛМЕНТ (PS)					
0090	АГЕНТСКИ УСЛУГИ (AS)					

	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) (–)
		0080	0090	0100	0110	0120
0100	УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИ (AM)					
	ПРИЛАГАНЕ НА ASA:					
0110	ТЪРГОВСКО БАНКИРАНЕ (CB)					
0120	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО (RB)					
0130	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 ПРЕЗ ПОСЛЕДНАТА ГОДИНА (OPR DETAILS 1)

ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ			ВИДОВЕ СЪБИТИЯ							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ	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	[CF] КОРПОРАТИВНИ ФИНАНСИ	Брой събития (нови събития)										
0020		Размер на брутната загуба (нови събития)										
0030		Брой събития, подлежащи на корекции за загуби										
0040		Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди										
0050		Максимална отделна 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							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ	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	**И ПРОДАЖБИ ТЪРГУВАНЕ [TS]**	Брой събития (нови събития)										
0120		Размер на брутната загуба (нови събития)										
0130		Брой събития, подлежащи на корекции за загуби										
0140		Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди										
0150		Максимална отделна 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							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ	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 (нови събития)										
0220		Размер на брутната загуба (нови събития)										
0230		Брой събития, подлежащи на корекции за загуби										
0240		Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди										
0250		Максимална отделна 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							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ	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	[СВ] ТЪРГОВСКО БАНКИРАНЕ	Брой събития (нови събития)										
0320		Размер на брутната загуба (нови събития)										
0330		Брой събития, подлежащи на корекции за загуби										
0340		Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди										
0350		Максимална отделна 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							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ	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	**НА ДРЕБНО БАНКИРАНЕ [RB]**	Брой събития (нови събития)										
0420		Размер на брутната загуба (нови събития)										
0430		Брой събития, подлежащи на корекции за загуби										
0440		Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди										
0450		Максимална отделна 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							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ	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 (нови събития)										
0520		Размер на брутната загуба (нови събития)										
0530		Брой събития, подлежащи на корекции за загуби										
0540		Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди										
0550		Максимална отделна 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							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ	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	**УСЛУГИ АГЕНТСКИ [AS]**	Брой събития (нови събития)										
0620		Размер на брутната загуба (нови събития)										
0630		Брой събития, подлежащи на корекции за загуби										
0640		Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди										
0650		Максимална отделна 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							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ	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 (нови събития)										
0720		Размер на брутната загуба (нови събития)										
0730		Брой събития, подлежащи на корекции за загуби										
0740		Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди										
0750		Максимална отделна 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							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ	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	[CI] КОРПОРАТИВНИ ПОЗИЦИИ	Брой събития (нови събития)										
0820		Размер на брутната загуба (нови събития)										
0830		Брой събития, подлежащи на корекции за загуби										
0840		Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди										
0850		Максимална отделна 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							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ	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	ГРУПИ ОБЩО ДЕЙНОСТИ	Брой събития (нови събития) 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) в т.ч.:										
0921		свързани със загуби ≥ 10 000 и < 20 000										
0922		свързани със загуби ≥ 20 000 и < 100 000										

ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ			ВИДОВЕ СЪБИТИЯ							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ, ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ	
			ВЪТРЕШНА ИЗМАМА	ВЪНШНА ИЗМАМА	ПРАКТИКИ 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
0923		свързани със загуби ≥ 100 000 и < 1 000 000										
0924		свързани със загуби ≥ 1 000 000										
0930		Брой 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 (-)										

ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ			ВИДОВЕ СЪБИТИЯ							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ	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
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	Видове събития	Брутна загуба	Брутна загуба, нетно от преки възстановявания	БРУТНИ ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ			
								Корпоративни финанси [CF]	Търгуване и продажби [TS]	Брокерство на дребно [RBr]	Търговско банкиране [CB]
Редове	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
…											

	БРУТНИ ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ					Наименование на правен субект	Код	Вид код	Стопанска единица	Описание
	на дребно Банкиране [RB]	Плащания и сетълмент [PS]	услуги Агентски [AS]	Управление на активи [AM]	[CI] Корпоративни позиции					
Редове	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0185	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			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ**							Поле, свързано с CA2
0011	**Общ риск**							
0012	Деривати							
0013	Други активи и пасиви							
0020	Матуритетен подход							
0030	Зона 1							
0040	0 ≤ 1 месец							
0050	> 1 ≤ 3 месеца							
0060	> 3 ≤ 6 месеца							
0070	> 6 ≤ 12 месеца							

		ПОЗИЦИИ					КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ
		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ		
		ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0080	Зона 2							
0090	> 1 ≤ 2 (1,9 за купон под 3 %) години							
0100	> 2 ≤ 3 (1,9 ≤ 2,8 за купон под 3%) години							
0110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 за купон под 3%) години							
0120	Зона 3							
0130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 за купон под 3%) години							
0140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 за купон под 3%) години							
0150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 за купон под 3%) години							
0160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 за купон под 3%) години							
0170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 за купон под 3%) години							
0180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 за купон под 3 %) години							
0190	(> 12,0 ≤ 20,0 за купон под 3 %) години							
0200	(> 20 за купон под 3 %) години							

		ПОЗИЦИИ					КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ
		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ		
		ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0210	Дюрационен подход							
0220	Зона 1							
0230	Зона 2							
0240	Зона 3							
0250	**Специфичен риск**							
0251	Капиталови изисквания за несекюритизиращи дългови инструменти							
0260	Дългови ценни книжа по първата категория в таблица 1							
0270	Дългови ценни книжа по втората категория в таблица 1							
0280	С остатъчен срок ≤ 6 месеца							
0290	С остатъчен срок > 6 месеца и ≤ 24 месеца							
0300	С остатъчен срок > 24 месеца							
0310	Дългови ценни книжа по третата категория в таблица 1							
0320	Дългови ценни книжа по четвъртата категория в таблица 1							

		ПОЗИЦИИ					КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ
		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ		
		ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0321	Кредитни деривати за n-то неизпълнение с кредитен рейтинг							
0325	Капиталово изискване за секюритизиращи инструменти							
0330	Капиталови изисквания за портфейл за корелационно търгуване							
0350	Допълнителни изисквания за опции (рискове, различни от риск „делта“)							
0360	Опростен метод							
0370	Подход делта-плюс — допълнителни изисквания за гама риск							
0380	Подход делта-плюс — допълнителни изисквания за вега риск							
0385	Подход делта-плюс — непродължителни опции и варанти							
0390	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
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**						
0020	в т.ч.: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
0030	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**						
0040	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
0041	В Т.Ч.: ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0050	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
0060	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**						
0070	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
0071	В Т.Ч.: ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0080	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
0090	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**						
0100	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
0101	В Т.Ч.: ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА						
0110	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						

		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 %
		0061	0062	0063	0064	0065	0066	0071	0072	0073	0074	0075	0076	0077	0078	0079	0081	0082	0083
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**																		
0020	в т.ч.: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ																		
0030	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**																		
0040	СЕКЮРИТИЗАЦИИ																		
0041	В Т.Ч.: ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА																		
0050	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ																		
0060	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**																		
0070	СЕКЮРИТИЗАЦИИ																		
0071	В Т.Ч.: ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА																		
0080	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ																		
0090	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**																		
0100	СЕКЮРИТИЗАЦИИ																		
0101	В Т.Ч.: ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА																		
0110	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ																		

		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 %
		0085	0086	0087	0088	0089	0091	0092	0093	0094	0095	0096	0097	0098	0099	0101	0102	0103	0104
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**																		
0020	в т.ч.: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ																		
0030	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**																		
0040	СЕКЮРИТИЗАЦИИ																		
0041	В Т.Ч.: ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА																		
0050	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ																		
0060	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**																		
0070	СЕКЮРИТИЗАЦИИ																		
0071	В Т.Ч.: ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА																		
0080	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ																		
0090	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**																		
0100	СЕКЮРИТИЗАЦИИ																		
0101	В Т.Ч.: ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА																		
0110	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ																		

		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		
		0402	0403	0404	0405	0406	0530	0540	0570	0601
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**									Поле, свързано с MKR SA TDI {325:060}
0020	в т.ч.: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ									
0030	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**									
0040	СЕКЮРИТИЗАЦИИ									
0041	В Т.Ч.: ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА									
0050	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ									
0060	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**									
0070	СЕКЮРИТИЗАЦИИ									
0071	В Т.Ч.: ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА									
0080	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ									
0090	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**									
0100	СЕКЮРИТИЗАЦИИ									
0101	В Т.Ч.: ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА									
0110	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ									

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
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**						
	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ:						
0020	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**						
0030	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
0040	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ						
0050	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**						
0060	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
0070	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ						
0080	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**						
0090	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
0100	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ						
	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ						
0110	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ						
0120	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ						

		РАЗБИВКА НА НЕТНАТА ПОЗИЦИЯ (ДЪЛГА) 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 %
		0071	0072	0073	0074	0075	0076	0077	0078	0079	0081	0082
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**											
	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ:											
0020	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**											
0030	СЕКЮРИТИЗАЦИИ											
0040	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ											
0050	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**											
0060	СЕКЮРИТИЗАЦИИ											
0070	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ											
0080	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**											
0090	СЕКЮРИТИЗАЦИИ											
0100	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ											
	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ											
0110	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ											
0120	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ											

		РАЗБИВКА НА НЕТНАТА ПОЗИЦИЯ (КЪСА) 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%
		0086	0087	0088	0089	0091	0092	0093	0094	0095	0096	0097
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**											
	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ:											
0020	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**											
0030	СЕКЮРИТИЗАЦИИ											
0040	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ											
0050	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**											
0060	СЕКЮРИТИЗАЦИИ											
0070	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ											
0080	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**											
0090	СЕКЮРИТИЗАЦИИ											
0100	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ											
	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ											
0110	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ											
0120	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ											

		РАЗБИВКА НА НЕТНАТА ПОЗИЦИЯ 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	
		0402	0403	0404	0405	0406	0410	0420	0430	0440	0450
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**										Поле, свързано с MKR SA TDI {330:060}
	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ:										
0020	**ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**										
0030	СЕКЮРИТИЗАЦИИ										
0040	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ										
0050	**ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**										
0060	СЕКЮРИТИЗАЦИИ										
0070	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ										
0080	**СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**										
0090	СЕКЮРИТИЗАЦИИ										
0100	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ										
	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ										
0110	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ										
0120	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**			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ**							Поле, свързано с CA
0020	Общ риск							
0021	Деривати							
0022	Други активи и пасиви							
0030	Търгувани на борсата, широко диверсифицирани фючърси върху борсови индекси, към които се прилага специфичен подход							
0040	Други капиталови инструменти, различни от търгувани на борсата, широко диверсифицирани фючърси върху борсови индекси							
0050	Специфичен риск							
0090	Допълнителни изисквания за опции (рискове, различни от риск „делта“)							
0100	Опростен метод							
0110	Подход делта-плюс — допълнителни изисквания за гама риск							
0120	Подход делта-плюс — допълнителни изисквания за вега риск							

		ПОЗИЦИИ					КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ
		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ		
		ДЪЛГИ	**КЪСИ**	**ДЪЛГИ**	**КЪСИ**			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0125	Подход делта-плюс — непродължителни опции и варанти							
0130	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		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**ОБЩО ПОЗИЦИИ**									Поле, свързано с CA
0020	Валути с висока взаимосвързаност									
0025	в т.ч.: отчетна валута									
0030	Всички други валути (включително ПКИ, третирани като различни валути)									
0040	Злато									
0050	Допълнителни изисквания за опции (рискове, различни от риск „делта“)									
0060	Опростен метод									
0070	Подход делта-плюс — допълнителни изисквания за гама риск									
0080	Подход делта-плюс — допълнителни изисквания за вега риск									

		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		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0085	Подход делта-плюс — непродължителни опции и варанти									
0090	Подход на сценарийната матрица									
РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ПОЗИЦИИТЕ (ВКЛЮЧИТЕЛНО ОТЧЕТНАТА ВАЛУТА) ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ										
0100	Други активи и пасиви, различни от задбалансовите позиции и деривати									
0110	Задбалансови позиции									
0120	Деривати									
Поясняващи позиции: ВАЛУТНИ ПОЗИЦИИ										
0130	Евро									
0140	Лек									
0150	Аржентинско песо									
0160	Австралийски долар									
0170	Бразилски реал									

		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		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0180	Български лев									
0190	Канадски долар									
0200	Чешка крона									
0210	Датска крона									
0220	Египетска лира									
0230	Британска лира									
0240	Форинт									
0250	Йена									
0270	Литовски литас									
0280	Денар									
0290	Мексиканско песо									
0300	Злота									

		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		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0310	Румънска лея									
0320	Руска рубла									
0330	Сръбски динар									
0340	Шведска крона									
0350	Швейцарски франк									
0360	Турска лира									
0370	Гривна									
0380	Щатски долар									
0390	Исландска крона									
0400	Норвежка крона									

		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		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0410	Хонконгски долар									
0420	Нов тайвански долар									
0430	Новозеландски долар									
0440	Сингапурски долар									
0450	Вон									
0460	Ренминби-юан									
0470	Други									
0480	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			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**ОБЩО ПОЗИЦИИ В СТОКИ**							Поле, свързано с CA
0020	Благородни метали (с изключение на злато)							
0030	Неблагородни метали							
0040	Селскостопански продукти (нетрайни продукти)							
0050	Други							
0060	В т.ч. енергийни продукти (нефт, газ)							
0070	Подход на падежната стълбица							
0080	Разширен подход на падежната стълбица							
0090	Опростен подход: Всички позиции							

		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ
		ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0100	Допълнителни изисквания за опции (рискове, различни от риск „делта“)							
0110	Опростен метод							
0120	Подход делта-плюс — допълнителни изисквания за гама риск							
0130	Подход делта-плюс — допълнителни изисквания за вега риск							
0135	Подход делта-плюс — непродължителни опции и варанти							
0140	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
		0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**ОБЩО ПОЗИЦИИ**									
	Поясняващи позиции: РАЗБИВКА НА ПАЗАРНИЯ РИСК									
0020	**Търгувани дългови инструменти**									
0030	**ТДИ — общ риск**									
0040	**ТДИ — специфичен риск**									
0050	**Капиталови инструменти (КИ)**									
0060	**КИ — общ риск**									
0070	**КИ — специфичен риск**									
0080	**Валутен риск**									
0090	**Стоков риск**									
0100	**Общ размер на общия риск**									
0110	**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
		0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	**ОБЩО ПОЗИЦИИ**		Поле, свързано с CA					
	Поясняващи позиции: РАЗБИВКА НА ПАЗАРНИЯ РИСК							
0020	**Търгувани дългови инструменти**							
0030	**ТДИ — общ риск**							
0040	**ТДИ — специфичен риск**							
0050	**Капиталови инструменти (КИ)**							
0060	**КИ — общ риск**							
0070	**КИ — специфичен риск**							
0080	**Валутен риск**							
0090	**Стоков риск**							
0100	**Общ размер на общия риск**							
0110	**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 (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 ($SVaR_{t-1}$)
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Общ размер на риска от корекция на кредитната оценка**							
0020	**Според усъвършенствания метод**							
0030	**Според стандартизирания метод**							
0040	**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 оценка	НАПРАВЕНА КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНА ОЦЕНКА	СУАПОВЕ ЗА КРЕДИТНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ВЪРХУ ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ЕДНО ЛИЦЕ	ИНДЕКСНИ СУАПОВЕ ЗА КРЕДИТНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ
		0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	**Общ размер на риска от корекция на кредитната оценка**		Връзка с {CA2;r640;c010}					
0020	**Според усъвършенствания метод**		Връзка с {CA2;r650;c010}					
0030	**Според стандартизирания метод**		Връзка с {CA2;r660;c010}					
0040	**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“		ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ В Т.Ч.:
			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									

			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“		ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ В Т.Ч.:
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0110	1.1.9	ДЕРИВАТИ - ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ									
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 — 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*										

			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
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**	**(-) 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										

			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
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 — 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*						

			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
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**	**(-) 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						

			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
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
			ПО ОТНОШЕНИЕ НА НЕСИГУРНОСТ ПАЗАРНИТЕ ЦЕНИ	РАЗХОДИ ЗА ЗАКРИВАНЕТО НА ПОЗИЦИИ	ПРОИЗТИЧАЩ ОТ МОДЕЛА РИСК	ПОЗИЦИИ КОНЦЕНТРИРАНИ	НЕРЕАЛИЗИРАНИ КРЕДИТНИ СПРЕДОВЕ	ФИНАНСИРАНЕ РАЗХОДИ ПО ИНВЕСТИРАНЕ И	БЪДЕЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	ПРЕКРАТЯВАНЕ ПРЕДСРОЧНО	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 — 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*											

			КОРЕКЦИИ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ									ПЪРВОНАЧАЛНО ПРИЗНАТА ПЕЧАЛБА И ЗАГУБА	ОБЯСНЕНИЕ/ОПИСАНИЕ
			ПО ОТНОШЕНИЕ НА НЕСИГУРНОСТ ПАЗАРНИТЕ ЦЕНИ	РАЗХОДИ ЗА ЗАКРИВАНЕТО НА ПОЗИЦИИ	ПРОИЗТИЧАЩ ОТ МОДЕЛА РИСК	ПОЗИЦИИ КОНЦЕНТРИРАНИ	НЕРЕАЛИЗИРАНИ КРЕДИТНИ СПРЕДОВЕ	ФИНАНСИРАНЕ РАЗХОДИ ПО ИНВЕСТИРАНЕ И	БЪДЕЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	ПРЕКРАТЯВАНЕ ПРЕДСРОЧНО	ОПЕРАЦИОНЕН РИСК		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
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**	**(-) 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											

			КОРЕКЦИИ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ									ПЪРВОНАЧАЛНО ПРИЗНАТА ПЕЧАЛБА И ЗАГУБА	ОБЯСНЕНИЕ/ОПИСАНИЕ
			ПО ОТНОШЕНИЕ НА НЕСИГУРНОСТ ПАЗАРНИТЕ ЦЕНИ	РАЗХОДИ ЗА ЗАКРИВАНЕТО НА ПОЗИЦИИ	ПРОИЗТИЧАЩ ОТ МОДЕЛА РИСК	ПОЗИЦИИ КОНЦЕНТРИРАНИ	НЕРЕАЛИЗИРАНИ КРЕДИТНИ СПРЕДОВЕ	ФИНАНСИРАНЕ РАЗХОДИ ПО ИНВЕСТИРАНЕ И	БЪДЕЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	ПРЕКРАТЯВАНЕ ПРЕДСРОЧНО	ОПЕРАЦИОНЕН РИСК		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
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)

РАНГ	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.: ВЪЗ ОСНОВА НА ЕКСПЕРТНИ СТАНОВИЩА	В Т.Ч.: АГРЕГИРАНА — ПО МЕТОД 2		АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ 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)

РАНГ	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
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	Общо експозиции							
РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО РИСК, РЕГУЛАТОРЕН ПОДХОД И КЛАСОВЕ:								
0020	Експозиции по рамката за кредитен риск							
0030	Стандартизиран подход							
0040	Централни правителства							
0050	регионални правителства или местни органи на власт							
0060	субекти от публичния сектор							
0070	международни организации							
0075	Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага стандартизираният подход							
0080	Вътрешнорейтингов подход							
0090	Централни правителства							
0100	Регионални правителства или местни органи на власт [Централни правителства]							
0110	Регионални правителства или местни органи на власт [Институции]							
0120	Субекти от публичния сектор [Централни правителства]							

		Преки експозиции						
		Балансови експозиции						
		Обща брутна балансова стойност на недеривативни финансови активи	Обща балансова стойност на недеривативните финансови активи (без къси позиции)	Недеривативни финансови активи по отчетни портфейли				
				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
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0130	Субекти от публичния сектор [Институции]							
0140	Международни организации [Централни правителства]							
0155	Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага вътрешнорейтинговият подход							
0160	Експозиции по рамката за пазарен риск							
РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ОСТАТЪЧЕН СРОК ДО ПАДЕЖА:								
0170	[0 — 3М [							
0180	[3М — 1Г [							
0190	[1Г — 2Г [							
0200	[2Г — 3Г [							
0210	[3Г — 5Г [							
0220	[5Y — 10Г [							
0230	[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 нетъргуеми, недеривативни финансови активи		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	Общо експозиции							
РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО РИСК, РЕГУЛАТОРЕН ПОДХОД И КЛАСОВЕ:								
0020	Експозиции по рамката за кредитен риск							
0030	Стандартизиран подход							
0040	Централни правителства							
0050	регионални правителства или местни органи на власт							
0060	субекти от публичния сектор							
0070	международни организации							
0075	Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага стандартизираният подход							
0080	Вътрешнорейтингов подход							
0090	Централни правителства							
0100	Регионални правителства или местни органи на власт [Централни правителства]							
0110	Регионални правителства или местни органи на власт [Институции]							
0120	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 нетъргуеми, недеривативни финансови активи		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0130	Субекти от публичния сектор [Институции]							
0140	Международни организации [Централни правителства]							
0155	Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага вътрешнорейтинговият подход							
0160	Експозиции по рамката за пазарен риск							
РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ОСТАТЪЧЕН СРОК ДО ПАДЕЖА:								
0170	[0 — 3М [							
0180	[3М — 1Г [							
0190	[1Г — 2Г [							
0200	[2Г — 3Г [							
0210	[3Г — 5Г [							
0220	[5Y — 10Г [							
0230	[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, недеривативни 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, недеривативни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал	Балансова стойност	Условна стойност	Балансова стойност	Условна стойност
		0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230
0010	Общо експозиции									
РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО РИСК, РЕГУЛАТОРЕН ПОДХОД И КЛАСОВЕ:										
0020	Експозиции по рамката за кредитен риск									
0030	Стандартизиран подход									
0040	Централни правителства									
0050	регионални правителства или местни органи на власт									
0060	субекти от публичния сектор									
0070	международни организации									
0075	Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага стандартизираният подход									
0080	Вътрешнорейтингов подход									
0090	Централни правителства									
0100	Регионални правителства или местни органи на власт [Централни правителства]									
0110	Регионални правителства или местни органи на власт [Институции]									
0120	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, недеривативни 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, недеривативни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал	Балансова стойност	Условна стойност	Балансова стойност	Условна стойност
		0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230
0130	Субекти от публичния сектор [Институции]									
0140	Международни организации [Централни правителства]									
0155	Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага вътрешнорейтинговият подход									
0160	Експозиции по рамката за пазарен риск									
РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ОСТАТЪЧЕН СРОК ДО ПАДЕЖА:										
0170	[0 — 3М [									
0180	[3М — 1Г [									
0190	[1Г — 2Г [									
0200	[2Г — 3Г [									
0210	[3Г — 5Г [									
0220	[5Y — 10Г [									
0230	[10Г — повече									

		Преки експозиции			Пояснителна 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		
		0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300
0010	Общо експозиции							
РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО РИСК, РЕГУЛАТОРЕН ПОДХОД И КЛАСОВЕ:								
0020	Експозиции по рамката за кредитен риск							
0030	Стандартизиран подход							
0040	Централни правителства							
0050	регионални правителства или местни органи на власт							
0060	субекти от публичния сектор							
0070	международни организации							
0075	Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага стандартизираният подход							
0080	Вътрешнорейтингов подход							
0090	Централни правителства							
0100	Регионални правителства или местни органи на власт [Централни правителства]							
0110	Регионални правителства или местни органи на власт [Институции]							
0120	Субекти от публичния сектор [Централни правителства]							

		Преки експозиции			Пояснителна 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		
		0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300
0130	Субекти от публичния сектор [Институции]							
0140	Международни организации [Централни правителства]							
0155	Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага вътрешнорейтинговият подход							
0160	Експозиции по рамката за пазарен риск							
РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ОСТАТЪЧЕН СРОК ДО ПАДЕЖА:								
0170	[0 — 3М [							
0180	[3М — 1Г [							
0190	[1Г — 2Г [							
0200	[2Г — 3Г [							
0210	[3Г — 5Г [							
0220	[5Y — 10Г [							
0230	[10Г — повече							

С 35.01 - ПОКРИТИЕ НА ЗАГУБИТЕ ПО НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ: ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ПРИСПАДАНИЯТА ЗА НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ (NPE LC1)

		Изминал период от класифицирането на експозициите като необслужвани										Общо
		≤ 1 година	> 1 година <= 2 години	> 2 години <= 3 години	> 3 години <= 4 години	> 4 години <= 5 години	> 5 години <= 6 години	> 6 години <= 7 години	> 7 години <= 8 години	> 8 години <= 9 години	> 9 години	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**Приложим размер на недостатъчното покритие**											
ИЗИСКВАНЕ ЗА МИНИМАЛНО ПОКРИТИЕ												
0020	**Общо изискване за минимално покритие**											
0030	Необезпечена част от необслужваните експозиции											
0040	Обезпечена част от необслужваните експозиции											
0050	**Стойност на експозицията**											
0060	Необезпечена част от необслужваните експозиции											
0070	Обезпечена част от необслужваните експозиции											
НАЛИЧНО ПОКРИТИЕ												
0080	**Общо провизии и корекции или приспадания (ограничени с таван)**											
0090	**Общо провизии и корекции или приспадания (неограничени)**											
0100	Корекции за специфичен кредитен риск											

		Изминал период от класифицирането на експозициите като необслужвани										Общо
		≤ 1 година	> 1 година <= 2 години	> 2 години <= 3 години	> 3 години <= 4 години	> 4 години <= 5 години	> 5 години <= 6 години	> 6 години <= 7 години	> 7 години <= 8 години	> 8 години <= 9 години	> 9 години	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0110	Допълнителни корекции на оценката											
0120	Други намаления на собствените средства											
0130	Недостиг при вътрешнорейтинговия подход											
0140	Разлика между покупната цена и дължимата от длъжника сума											
0150	Суми, отписани от институцията след класифициране на експозицията като необслужвана.											

С 35.02 - ПОКРИТИЕ НА ЗАГУБИТЕ ПО НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ: ИЗИСКВАНИЯ ЗА МИНИМАЛНО ПОКРИТИЕ И СТОЙНОСТИ НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ПРЕСТРУКТУРИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, КОИТО ПОПАДАТ В ОБХВАТА НА ЧЛЕН 47В, ПАРАГРАФ 6 ОТ РКИ (NPE LC2)

		Изминал период от класифицирането на експозициите като необслужвани										Общо
		≤ 1 година	> 1 година <= 2 години	> 2 години <= 3 години	> 3 години <= 4 години	> 4 години <= 5 години	> 5 години <= 6 години	> 6 години <= 7 години	> 7 години <= 8 години	> 8 години <= 9 години	> 9 години	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**ОБЩО ИЗИСКВАНЕ ЗА МИНИМАЛНО ПОКРИТИЕ**											
0020	Необезпечена част от необслужваните експозиции											
0030	Част от необслужваните експозиции, обезпечени с недвижим имот или жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита											
0040	Част от необслужваните експозиции, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции											
0050	Част от необслужваните експозиции, гарантирани или застраховани от официална агенция за експортно кредитиране											
0060	**СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА**											
0070	Необезпечена част от необслужваните експозиции											
	Коефициент			0,35	1	1	1	1	1	1	1	

		Изминал период от класифицирането на експозициите като необслужвани										Общо
		≤ 1 година	> 1 година <= 2 години	> 2 години <= 3 години	> 3 години <= 4 години	> 4 години <= 5 години	> 5 години <= 6 години	> 6 години <= 7 години	> 7 години <= 8 години	> 8 години <= 9 години	> 9 години	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0080	Част от необслужваните експозиции, обезпечени с недвижим имот или жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита											
	Коефициент				0,25	0,35	0,55	0,7	0,8	0,85	1	
0090	Част от необслужваните експозиции, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции											
	Коефициент				0,25	0,35	0,55	0,8	1	1	1	
0100	Част от необслужваните експозиции, гарантирани или застраховани от официална агенция за експортно кредитиране											
	Коефициент								1	1	1	

С 35.03 - ПОКРИТИЕ НА ЗАГУБИТЕ ПО НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ: ИЗИСКВАНИЯТА ЗА МИНИМАЛНО ПОКРИТИЕ И СТОЙНОСТИ НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ПРЕСТРУКТУРИРАНИ ЕКСПОЗИЦИИ, КОИТО ПОПАДАТ В ОБХВАТА НА ЧЛЕН 47В, ПАРАГРАФ 6 ОТ РКИ (NPE LC3)

		Изминал период от класифицирането на експозициите като необслужвани										ОБЩО
		≤ 1 година	> 1 година <= 2 години	> 2 години <= 3 години	> 3 години <= 4 години	> 4 години <= 5 години	> 5 години <= 6 години	> 6 години <= 7 години	> 7 години <= 8 години	> 8 години <= 9 години	> 9 години	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**ОБЩО ИЗИСКВАНЕ ЗА МИНИМАЛНО ПОКРИТИЕ**											
0020	**Необезпечена част от необслужваните експозиции**											
0030	**Част от необслужваните експозиции, обезпечени с недвижим имот или жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита**											
0040	**Част от необслужваните експозиции, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции**											
0050	**СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА**											
0060	**Необезпечена част от необслужваните експозиции** Първа мярка за преструктуриране, приложена между 1 година и 2 години след класифицирането като необслужвани (>1 година; <=2 години)											
	Коефициент		0	0	1	1	1	1	1	1	1	
0070	**Част от необслужваните експозиции, обезпечени с недвижим имот или жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита** Разбивка според момента на отпускане на първата мярка за преструктуриране											
0080	> 2 и <= 3 след класифицирането като необслужвана експозиция											
	Коефициент			0	0	0,35	0,55	0,7	0,8	0,85	1	

		Изминал период от класифицирането на експозициите като необслужвани										ОБЩО
		≤ 1 година	> 1 година <= 2 години	> 2 години <= 3 години	> 3 години <= 4 години	> 4 години <= 5 години	> 5 години <= 6 години	> 6 години <= 7 години	> 7 години <= 8 години	> 8 години <= 9 години	> 9 години	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0090	> 3 и <= 4 след класифицирането като необслужвана експозиция											
	Коефициент				0,25	0,25	0,55	0,7	0,8	0,85	1	
0100	> 4 и <= 5 след класифицирането като необслужвана експозиция											
	Коефициент					0,35	0,35	0,7	0,8	0,85	1	
0110	> 5 и <= 6 след класифицирането като необслужвана експозиция											
	Коефициент						0,55	0,55	0,8	0,85	1	
0120	**Част от необслужваните експозиции, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции** Разбивка според момента на отпускане на първата мярка за преструктуриране											
0130	> 2 и <= 3 след класифицирането като необслужвана експозиция											
	Коефициент			0	0	0,35	0,55	0,8	1	1	1	
0140	> 3 и <= 4 след класифицирането като необслужвана експозиция											
	Коефициент				0,25	0,25	0,55	0,8	1	1	1	
0150	> 4 и <= 5 след класифицирането като необслужвана експозиция											
	Коефициент					0,35	0,35	0,8	1	1	1	
0160	> 5 и <= 6 след класифицирането като необслужвана експозиция											
	Коефициент						0,55	0,55	1	1	1	

ПРИЛОЖЕНИЕ II

УКАЗАНИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА И КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ

Съдържание

ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ . . . 258

1. СТРУКТУРА И ВЪЗПРИЕТИ ПРАКТИКИ . . . 258

1.1. СТРУКТУРА . . . 258

1.2. НОМЕРИРАНЕ . . . 258

1.3. ЗНАЦИ . . . 258

1.4. СЪКРАЩЕНИЯ . . . 259

ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ . . . 259

1. ОБЩ ПРЕГЛЕД НА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ (CA) . . . 259

1.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ . . . 259

1.2. C 01.00 — СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА (CA1) . . . 260

1.2.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 260

1.3. C 02.00 — КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (CA2) . . . 273

1.3.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 273

1.4. C 03.00 — КАПИТАЛОВИ ОТНОШЕНИЯ И РАЗМЕРИ НА КАПИТАЛА (CA3) . . . 279

1.4.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 279

1.5. C 04.00 — ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ (CA4) . . . 282

1.5.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 282

1.6. ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ И УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ (CA5) . . . 296

1.6.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ . . . 296

1.6.2. C 05.01 — ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ (CA5.1) . . . 297

1.6.2.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 297

1.6.3. C 05.02 - УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ (CA5.2) 301

1.6.3.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 301

2. ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ (GS) . . . 303

2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ . . . 303

2.2. ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА . . . 303

2.3. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИНОСА НА ОТДЕЛНИТЕ ДРУЖЕСТВА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА . . . 303

2.4. С 06.01 — ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ - ОБЩО (GS TOTAL) 304

2.5. С 06.02 — ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ (GS) . . . 304

3. ОБРАЗЦИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК . . . 312

3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ . . . 312

3.1.1. ДОКЛАДВАНЕ НА ТЕХНИКИТЕ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ . . . 312

3.1.2. ДОКЛАДВАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА . . . 312

3.2. С 07.00 – КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR SA) . . . 312

3.2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ . . . 312

3.2.2. ОБХВАТ НА ОБРАЗЕЦА CR SA . . . 312

3.2.3. РАЗПРЕДЕЛЯНЕ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД . . . 314

3.2.4. РАЗЯСНЕНИЯ ПО ОБХВАТА НА НЯКОИ КОНКРЕТНИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ, ПОСОЧЕНИ В ЧЛЕН 112 ОТ РКИ 317

3.2.4.1. КЛАС ЕКСПОЗИЦИИ „ИНСТИТУЦИИ“ . . . 317

3.2.4.2. КЛАС ЕКСПОЗИЦИИ „ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ“ . . . 317

3.2.4.3. КЛАС ЕКСПОЗИЦИИ „ПРЕДПРИЯТИЯ ЗА КОЛЕКТИВНО ИНВЕСТИРАНЕ“ . . . 318

3.2.5. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 318

3.3. КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR IRB) . . . 326

3.3.1. ОБХВАТ НА ОБРАЗЕЦА CR IRB . . . 326

3.3.2. РАЗБИВКА НА ОБРАЗЕЦ CR IRB . . . 327

3.3.3. С 08.01 — КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR IRB 1) . . . 328

3.3.3.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 328

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) . . . 337

3.3.1. С 08.03 — КРЕДИТЕН РИСК И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (РАЗБИВКА СПОРЕД ДИАПАЗОНА НА ВЕРОЯТНОСТТА ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ/CR IRB 3) . . . 337

3.3.1.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ . . . 337

3.3.1.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 337

3.3.2. С 08.04 — КРЕДИТЕН РИСК И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (ОТЧЕТИ ЗА ПОТОЦИТЕ ОТ RWEA/CR IRB 4) . . . 339

3.3.2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ . . . 339

3.3.2.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 340

3.3.3. С 08.05 — КРЕДИТЕН РИСК И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (БЕК-ТЕСТОВЕ НА ВЕРОЯТНОСТТА ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ/CR IRB 5) . . . 341

3.3.3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ . . . 341

3.3.3.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 341

3.3.4. С 08.05.01 — КРЕДИТЕН РИСК И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ: БЕК-ТЕСТОВЕ НА ВЕРОЯТНОСТТА ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (CR IRB 5B) . . . 342

3.3.4.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 342

3.3.5. С 08.06 — КРЕДИТЕН РИСК И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (РАЗГРАНИЧИТЕЛЕН ПОДХОД ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ/CR IRB 6) 343

3.3.5.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ . . . 343

3.3.5.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 343

3.3.6. С 08.07 — КРЕДИТЕН РИСК И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (ОБХВАТ НА ИЗПОЛЗВАНЕ НА ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИТЕ И СТАНДАРТИЗИРАНИТЕ ПОДХОДИ/CR IRB 7) . . . 344

3.3.6.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ . . . 344

3.3.6.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 344

3.4. КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ИНФОРМАЦИЯ С ГЕОГРАФСКАТА РАЗБИВКА . . . 345

3.4.1. С 09.01 — ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО МЕСТОПРЕБИВАВАНЕ НА ДЛЪЖНИКА: ЕКСПОЗИЦИИ ПО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД (CR GB 1) . . . 346

3.4.1.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 346

3.4.2. С 09.02 — ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО МЕСТОПРЕБИВАВАНЕ НА ДЛЪЖНИКА: ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД (CR GB 2) . . . 349

3.4.2.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 349

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) . . . 352

3.4.3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ . . . 352

3.4.3.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 352

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) . . . 356

3.5.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ . . . 356

3.5.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ (ПРИЛОЖИМИ КЪМ CR EQU IRB 1 И CR EQU IRB 2) . . . 357

3.6. С 11.00 – РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА (CR SETT) . . . 359

3.6.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ . . . 359

3.6.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 360

3.7. С 13.01 — КРЕДИТЕН РИСК – СЕКЮРИТИЗАЦИИ (CR SEC) . . . 362

3.7.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ . . . 362

3.7.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 362

3.8. ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ (SEC DETAILS) . . . 371

3.8.1. ОБХВАТ НА ОБРАЗЕЦА SEC DETAILS . . . 371

3.8.2. РАЗБИВКА НА ОБРАЗЕЦА SEC DETAILS . . . 371

3.8.3. С 14.00 – ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ (SEC DETAILS) . . . 372

3.8.4. С 14.01 – ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ (SEC DETAILS 2) 383

3.9. КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА 385

3.9.1. ОБХВАТ НА ОБРАЗЦИТЕ ЗА КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА 385

3.9.2. С 34.01 — РАЗМЕР НА ОПЕРАЦИИТЕ С ДЕРИВАТИ 386

3.9.2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 386

3.9.2.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ 386

3.9.3. С 34.02 — ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА ПО ПОДХОД 387

3.9.3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 387

3.9.3.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ 387

3.9.4. С 34.03 — ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРК, ТРЕТИРАНИ ПО СТАНДАРТИЗИРАНИ ПОДХОДИ: СПКРК И ОПРОСТЕН СПКРК 393

3.9.4.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 393

3.9.4.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ 393

3.9.5. С 34.04 — ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА, ТРЕТИРАНИ ПО МЕТОДА НА ПЪРВОНАЧАЛНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ (МПЕ) 395

3.9.5.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ 395

3.9.6. С 34.05 — ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА, ТРЕТИРАНИ ПО МЕТОДА НА ВЪТРЕШНИТЕ МОДЕЛИ (МВМ) 396

3.9.6.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ 396

3.9.7. С 34.06 — ДВАДЕСЕТ НАЙ-ЗНАЧИМИ КОНТРАГЕНТИ 397

3.9.7.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 397

3.9.7.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ 397

3.9.8. С 34.07 — ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД — ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРК ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ И СКАЛА НА ВЕРОЯТНОСТТА ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ 399

3.9.8.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 399

3.9.8.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ 399

3.9.9. С 34.08 — СЪСТАВ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО ЗА ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРК 401

3.9.9.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 401

3.9.9.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 401

3.9.10. C 34.09 - ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ . . . 402

3.9.10.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 402

3.9.11. C 34.10 — ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ ЦК . . . 403

3.9.11.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ . . . 403

3.9.11.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 403

3.9.12. C 34.11 — ОТЧЕТИ ЗА ПОТОЦИТЕ ОТ РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ РАЗМЕРИ НА ЕКСПОЗИЦИИ (RWEA) КЪМ РКИ СЪГЛАСНО МВМ . . . 404

3.9.12.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ . . . 404

3.9.12.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 404

4. ОБРАЗЦИ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК . . . 405

4.1. C 16.00 – ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OPR) . . . 405

4.1.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ . . . 405

4.1.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 406

4.2. ОПЕРАЦИОНЕН РИСК: ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЗАГУБИТЕ ПРЕЗ ПОСЛЕДНАТА ГОДИНА (OPR DETAILS) 408

4.2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ . . . 408

4.2.2. C 17.01: ЗАГУБИ И ВЪЗСТАНОВЯВАНИЯ ОТ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ И ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА, ПРЕЗ ПОСЛЕДНАТА ГОДИНА (OPR DETAILS 1) . . . 409

4.2.2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ . . . 409

4.2.2.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 410

4.2.3. C 17.02: ОПЕРАЦИОНЕН РИСК: ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЪБИТИЯТА, ДОВЕЛИ ДО НАЙ-ГОЛЕМИ ЗАГУБИ ПРЕЗ ПОСЛЕДНАТА ГОДИНА (OPR DETAILS 2) . . . 415

4.2.3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ . . . 415

4.2.3.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 416

5. ОБРАЗЦИ ЗА ПАЗАРЕН РИСК . . . 417

5.1. C 18.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА ПОЗИЦИОННИ РИСКОВЕ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ (MKR SA TDI) . . . 417

5.1.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ . . . 417

5.1.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 418

5.2. С 19.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК В СЕКЮРИТИЗАЦИИ (MKR SA SEC) . . . 419

5.2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ . . . 420

5.2.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 420

5.3. С 20.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК ЗА ПОЗИЦИИТЕ, ОТНЕСЕНИ КЪМ ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ (MKR SA CTP) . . . 421

5.3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ . . . 422

5.3.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 422

5.4. С 21.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА РИСК ВЪВ ВРЪЗКА С ПОЗИЦИИТЕ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ (MKR SA EQU) . . . 424

5.4.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ . . . 424

5.4.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 424

5.5. С 22.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАНИ ПОДХОДИ ЗА ВАЛУТЕН РИСК (MKR SA FX) . . . 426

5.5.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ . . . 426

5.5.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 426

5.6. С 23.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАНИ ПОДХОДИ ЗА СТОКИ (MKR SA COM) . . . 428

5.6.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ . . . 428

5.6.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 428

5.7. С 24.00 - ВЪТРЕШЕН МОДЕЛ ЗА ПАЗАРЕН РИСК (MKR IM) . . . 429

5.7.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ . . . 429

5.7.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 429

5.8. С 25.00 - РИСК ОТ КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА (CVA) . . . 432

5.8.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ . . . 432

6. ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА (PRUVAL) . . . 434

6.1. С 32.01 - ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ (PRUVAL 1) 434

6.1.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 434

6.1.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ 435

6.2. С 32.02 - ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ОСНОВЕН ПОДХОД (PRUVAL 2) 439

6.2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 439

6.2.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ 439

6.3. С 32.03 - ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ДКО, СВЪРЗАНА С ПРОИЗТИЧАЩИЯ ОТ МОДЕЛА РИСК (PRUVAL 3) 447

6.3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 447

6.3.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ 448

6.4. С 32.04 - ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ДКО, СВЪРЗАНА С КОНЦЕНТРИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ (PRUVAL 4) 450

6.4.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 450

6.4.2. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ 450

7. С 33.00 — ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ СЕКТОР „ДЪРЖАВНО УПРАВЛЕНИЕ“ (GOV) 452

7.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 452

7.2. ОБХВАТ НА ОБРАЗЕЦА ЗА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ СЕКТОР „ДЪРЖАВНО УПРАВЛЕНИЕ“ 453

7.3. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ 453

8. ПОКРИТИЕ НА ЗАГУБИТЕ ПО НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ (NPE LC) 462

8.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 462

8.2. С 35.01 – ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ПРИСПАДАНИЯТА ЗА НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ (NPE LC1) 463

8.2.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ 463

8.3. С 35.02 – ИЗИСКВАНИЯ ЗА МИНИМАЛНО ПОКРИТИЕ И СТОЙНОСТИ НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ПРЕСТРУКТУРИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, КОИТО ПОПАДАТ В ОБХВАТА НА ЧЛЕН 47В, ПАРАГРАФ 6 ОТ РКИ (NPE LC2) 466

8.3.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ 466

8.4. С 35.03 – ИЗИСКВАНИЯТА ЗА МИНИМАЛНО ПОКРИТИЕ И СТОЙНОСТИ НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ПРЕСТРУКТУРИРАНИ ЕКСПОЗИЦИИ, КОИТО ПОПАДАТ В ОБХВАТА НА ЧЛЕН 47В, ПАРАГРАФ 6 ОТ РКИ (NPE LC3) 467

8.4.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ 467

ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1. СТРУКТУРА И ВЪЗПРИЕТИ ПРАКТИКИ

1.1. СТРУКТУРА

(1) Като цяло рамката обхваща шест теми:

а) капиталова адекватност, общ преглед на изискуемия капитал; обща рискова експозиция; пруденциална оценка; покритие на загубите по необслужвани експозиции;

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;

е) експозиции към сектор „Държавно управление“.

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

10. 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“, Директива 86/635/ЕИО на Съвета ([4]) — „ДОБ“, а Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([5]) — „ДВПБ“.

ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ

1. ОБЩ ПРЕГЛЕД НА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ (CA)

1.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

11. 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, отношенията по стълб 2 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.

12. Образците се използват от всички докладващи субекти, независимо от счетоводните стандарти, които се следват, въпреки че някои елементи в числителя касаят конкретно субектите, 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.

13. 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).

14. 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 позиции 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;

([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).

([5]) 5 Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година за създаване на рамка за възстановяване и преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190–348)

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.

15. Третирането на изискванията по втори стълб може да се различава в рамките на Съюза (член 104а, параграф 1 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.

а) образци CA1, CA2 или 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 него се разглеждат основно самите целеви отношения. Няма допълнителна връзка с образци CA1, CA2 или CA5.

в) образец CA4 съдържа поле за допълнителните капиталови изисквания по втори стълб. Това поле няма връзка с капиталовите отношения в образец CA3 чрез правилата относно утвърждаването, а отразява член 104, параграф 1 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
0010	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.
0015	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
0020	1.1.1. **Базов собствен капитал от първи ред** Член 50 от РКИ
0030	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
0040	1.1.1.1.1. **Внесени изцяло 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.
0045	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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0050	1.1.1.1.2* **Пояснява 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.
0060	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 изцяло капиталови инструменти“.
0070	1.1.1.1.4. **(–) 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, 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. Позиции 1.1.1.1.4 до 1.1.1.1.4.3 не включват настоящите или условните задължения за закупуване на инструменти на базовия собствен капитал от първи ред. Настоящите или условните задължения за закупуване на инструменти на базовия собствен капитал от първи ред се докладват отделно по позиция 1.1.1.1.5.
0080	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.
0090	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
0091	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
0092	1.1.1.1.5. **(–) Ефективни или условни задължения за закупуване на 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“.
0130	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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0140	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“.
0150	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.
0160	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.
0170	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.
0180	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 ([6]).
0200	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.
0210	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.

([6]) 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
0220	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.
0230	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.
0240	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.
0250	1.1.1.9. **Корекции на базовия собствен капитал от първи ред поради пруденциални филтри** Членове 32—35 от РКИ
0260	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.
0270	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.
0280	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.
0285	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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0290	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.
0300	1.1.1.10. **(-) Репутация** Член 4, параграф 1, точка 113 и член 36, параграф 1, буква б) и член 37 от РКИ
0310	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.
0320	1.1.1.10.2. **(–) Репутация, включена при оценката на значителните инвестиции** Член 37, буква б) и член 43 от РКИ
0330	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.
0335	1.1.1.10.4. **Счетоводна преоценка на репутацията на дъщерните предприятия, произтичаща от консолидирането на тези дъщерни предприятия и свързана с трети лица** Член 37, буква в) от РКИ Размерът на счетоводната преоценка на репутацията на дъщерни предприятия, произтичаща от консолидирането на тези дъщерни предприятия и свързана с лица, различни от предприятията, включени в консолидирането съгласно първа част, дял II, глава 2.
0340	1.1.1.11. **(–) Други нематериални активи** Член 4, параграф 1, точка 115, член 36, параграф 1, буква б) и член 37, букви а) и в) от РКИ „Други нематериални активи“ са нематериалните активи съгласно приложимия счетоводен стандарт минус репутацията също съгласно приложимия счетоводен стандарт.
0350	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.
0360	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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0365	1.1.1.11.3. **Счетоводна преоценка на други нематериални активи на дъщерните предприятия, произтичащи от консолидирането на тези дъщерни предприятия и свързани с трети лица** Член 37, буква в) от РКИ Размерът на счетоводната преоценка на други нематериални активи, различни от репутация, на дъщерните предприятия, произтичащи от консолидирането на тези дъщерни предприятия и свързани с лица, различни от предприятията, включени в консолидирането съгласно първа част, дял II, глава 2.
0370	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
0380	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).
0390	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
0400	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).
0410	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.
0420	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.
0430	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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0440	1.1.1.16. **(–) Превишение на сумата, която се приспада от позициите 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 позициите на допълнителния капитал от първи ред, над допълнителния капитал от първи ред“. Стойността се приспада от базовия собствен капитал от първи ред.
0450	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 %.
0460	1.1.1.18. **(-) Секюритизиращи позиции, за които като алтернатива може да се прилага рисково тегло 1 250 %** 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).
0470	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.
0471	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 %.
0472	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 %.
0480	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).

Ред	Препратки към правни норми и указания
0490	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) от РКИ Член 38 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 %.
0500	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).
0510	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.
0511	1.1.1.25.1. **(–) Сума, надхвърляща прага от 17,65 %, свързана с инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции**
0512	1.1.1.25.2. **(–) Сума, надхвърляща прага от 17,65 %, свързана с отсрочени данъчни активи, които произтичат от временни разлики**
0513	1.1.1.25A **(-) Недостатъчно покритие за необслужваните експозиции** Член 36, параграф 1, буква м) и член 47в от РКИ
0514	1.1.1.25B **(-) Недостиг на ангажимента за минимална стойност** Член 36, параграф 1, буква н) и член 132в, параграф 2 от РКИ
0515	1.1.1. **25в (-) Други очаквани данъчни отчисления** Член 36, параграф 1, буква л) от РКИ Очаквани към момента на изчислението данъчни задължения във връзка с позициите на базовия собствен капитал от първи ред, различни от данъчните задължения, които вече са били отразени в някой от другите редове за позициите на базовия собствен капитал от първи ред, чрез намаляване на размера на въпросната позиция на базовия собствен капитал от първи ред.
0520	1.1.1.26. **Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред** Членове 469—478 и 481 от РКИ Корекции на приспаданията, дължащи се на преходни разпоредби. Докладваната стойност се получава директно от CA5.
0524	1.1.1.27. **(–) Допълнителни приспадания от базовия собствен капитал от първи ред поради член 3 от РКИ** Член 3 от РКИ

Ред	Препратки към правни норми и указания
0529	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).
0530	1.1.2. **ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД** Член 61 от РКИ
0540	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
0551	1.1.2.1.1. **Внесени изцяло, пряко емитирани капиталови инструменти** Член 51, буква а) и членове 52, 53 и 54 от РКИ Докладваната стойност е нетно от премийните резерви, свързани с инструментите.
0560	1.1.2.1.2 (*) **Пояснява 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.
0571	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 позиция „Внесени изцяло, пряко емитирани капиталови инструменти“.
0580	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 с инструменти на базовия собствен капитал от първи ред. 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.
0590	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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0620	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
0621	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
0622	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“.
0660	1.1.2.2. **Преходни корекции поради 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.
0670	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).
0680	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.
0690	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.
0700	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); 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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0710	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.
0720	1.1.2.8. **(–) Превишение на сумата, която се приспада от позициите 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 позициите на капитала от втори ред, над капитала от втори ред (приспада се от допълнителния капитал от първи ред)“.
0730	1.1.2.9. **Други преходни корекции на допълнителния капитал от първи ред** Членове 472, 473a, 474, 475, 478 и 481 от РКИ Корекции, дължащи се на преходни разпоредби. Докладваната стойност се получава директно от CA5.
0740	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.
0744	1.1.2.11. **(–) Допълнителни приспадания от допълнителния капитал от първи ред поради член 3 от РКИ** Член 3 от РКИ
0748	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).
0750	1.2. **КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД** Член 71 от РКИ
0760	1.2.1. **Капиталови инструменти, допустими като капитал от втори ред** Член 62, буква а), членове 63—65, член 66, буква а) и член 67 от РКИ
0771	1.2.1.1. **Внесени изцяло, пряко емитирани капиталови инструменти** Член 62, буква а) и членове 63 и 65 от РКИ Докладваната стойност е нетно от премийните резерви, свързани с инструментите. Капиталовите инструменти могат да се състоят от собствен капитал или пасиви, включително подчинени заеми, които изпълняват критериите за допустимост.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0780	1.2.1.2 (*) **Пояснява позиция: Недопустими капиталови инструменти** 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. Капиталовите инструменти могат да се състоят от собствен капитал или пасиви, включително подчинени заеми.
0791	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 позиция „Внесени изцяло, пряко емитирани капиталови инструменти“.
0800	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.
0810	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.
0840	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
0841	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
0842	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“.
0880	1.2.2. **Преходни корекции поради унаследяване на инструменти на капитала от втори ред** 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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0890	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).
0900	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.
0910	1.2.5. **Превишение на провизиите над допустимите очаквани загуби — по вътрешнорейтинговия подход** Член 62, буква г) от РКИ За институциите, изчисляващи рисково претегления размер на експозициите по вътрешнорейтинговия подход, тази позиция съдържа положителните стойности, които са резултат от сравнението между провизиите и очакваните загуби, допустими като капитал от втори ред.
0920	1.2.6. **Корекции за общ кредитен риск по стандартизирания подход** Член 62, буква в) от РКИ За институциите, изчисляващи рисково претегления размер на експозициите по стандартния подход, тази позиция съдържа корекциите за общ кредитен риск, допустими като капитал от втори ред.
0930	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.
0940	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.
0950	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.
0955	1.2.9A **(-) Превишение на сумата, която се приспада от приемливите пасиви, над приемливите пасиви** Член 66, буква д) от РКИ

Ред	Препратки към правни норми и указания
0960	1.2.10. **Други преходни корекции на капитала от втори ред** Членове 472, 473a, 476, 477, 478 и 481 от РКИ Корекции, дължащи се на преходни разпоредби. Докладваната стойност се получава директно от CA5.
0970	1.2.11. **Превишение на сумата, която се приспада от позициите 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.
0974	1.2.12. **(–) Допълнителни приспадания от капитала от втори ред поради член 3 от РКИ** Член 3 от РКИ
0978	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. С 02.00 — КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (CA2)

1.3.1. Указания за специфични позиции

Ред	Препратки към правни норми и указания
0010	1. **ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ** Член 92, параграф 3 и членове 95, 96 и 98 от РКИ
0020	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
0030	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
0040	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
0050	1.1.1. **Стандартизиран подход (SA)** Образци CR SA и SEC SA на ниво общи експозиции.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0051	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.
0060	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.
0070	1.1.1.1.01. **централни правителства или централни банки** Вж. образец CR SA
0080	1.1.1.1.02. **регионални правителства или местни органи на власт** Вж. образец CR SA
0090	1.1.1.1.03. **субекти от публичния сектор** Вж. образец CR SA
0100	1.1.1.1.04. **многостранни банки за развитие** Вж. образец CR SA
0110	1.1.1.1.05. **международни организации** Вж. образец CR SA
0120	1.1.1.1.06. **институции** Вж. образец CR SA
0130	1.1.1.1.07. **предприятия** Вж. образец CR SA
0140	1.1.1.1.08. **експозиции на дребно** Вж. образец CR SA
0150	1.1.1.1.09. **обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти** Вж. образец CR SA
0160	1.1.1.1.10. **експозиции в неизпълнение** Вж. образец CR SA
0170	1.1.1.1.11. **високорискови експозиции** Вж. образец CR SA
0180	1.1.1.1.12. **покрити облигации** Вж. образец CR SA
0190	1.1.1.1.13. **вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка** Вж. образец CR SA
0200	1.1.1.1.14. **експозиции към предприятия за колективно инвестиране** Вж. образец CR SA

Ред	Препратки към правни норми и указания
0210	1.1.1.1.15. **капиталови инструменти** Вж. образец CR SA
0211	1.1.1.1.16. **други позиции** Вж. образец CR SA
0240	1.1.2. **Вътрешнорейтингов подход**
0241	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.
0242	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.
0250	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)
0260	1.1.2.1.01. **централни правителства и централни банки** Вж. образец CR IRB
0270	1.1.2.1.02. **институции** Вж. образец CR IRB
0280	1.1.2.1.03. **предприятия — МСП** Вж. образец CR IRB
0290	1.1.2.1.04. **предприятия — специализирано кредитиране** Вж. образец CR IRB
0300	1.1.2.1.05. **предприятия — други** Вж. образец CR IRB
0310	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)
0320	1.1.2.2.01. **централни правителства и централни банки** Вж. образец CR IRB
0330	1.1.2.2.02. **институции** Вж. образец CR IRB
0340	1.1.2.2.03. **предприятия — МСП** Вж. образец CR IRB

Ред	Препратки към правни норми и указания
0350	1.1.2.2.04. **предприятия — специализирано кредитиране** Вж. образец CR IRB
0360	1.1.2.2.05. **предприятия — други** Вж. образец CR IRB
0370	1.1.2.2.06. **експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти на МСП** Вж. образец CR IRB
0380	1.1.2.2.07. **експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти на субекти, различни от МСП** Вж. образец CR IRB
0390	1.1.2.2.08. **експозиции на дребно — квалифицирани револвиращи** Вж. образец CR IRB
0400	1.1.2.2.09. **експозиции на дребно — други, МСП** Вж. образец CR IRB
0410	1.1.2.2.10. **експозиции на дребно — други, различни от МСП** Вж. образец CR IRB
0420	1.1.2.3. **Експозиции към капиталови инструменти по вътрешнорейтинговия подход** Вж. образец CR EQU IRB
0450	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.
0460	1.1.3. **Размер на рисковата експозиция за вноските в гаранционния фонд на централен контрагент** Членове 307, 308 и 309 от РКИ
0470	1.1.4 **Секюритизиращи позиции** Вж. образец CR SA
0490	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
0500	1.2.1. **Риск във връзка със сетълмента/доставката при банковия портфейл** Вж. образец CR SETT
0510	1.2.2. **Риск във връзка със сетълмента/доставката при търговския портфейл** Вж. образец CR SETT
0520	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
0530	1.3.1. **Размер на рисковата експозиция за позиционен, валутен и стоков риск по стандартизираните подходи**

Ред	Препратки към правни норми и указания
0540	1.3.1.1. **Търгувани дългови инструменти** Образец MKR SA TDI на ниво всички валути.
0550	1.3.1.2. **Капиталови инструменти** Образец MKR SA EQU на ниво всички национални пазари.
0555	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.
0556	1.3.1.3.* **Поясняваща 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.
0557	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.
0560	1.3.1.4. **Валутен риск** Вж. образец MKR SA FX
0570	1.3.1.5. **Стоков риск** Вж. образец MKR SA COM
0580	1.3.2. **Размер на рисковата експозиция за валутен и стоков риск по подхода на вътрешните модели** Вж. образец MKR IM
0590	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.
0600	1.4.1. **Подход на базисния индикатор (BIA) за операционен риск** Вж. образец OPR
0610	1.4.2. **Стандартизиран (TSA)/ Алтернативен стандартизиран подход (ASA) за операционен риск** Вж. образец OPR

Ред	Препратки към правни норми и указания
0620	1.4.3. **Усъвършенствани подходи (AMA) за измерване на операционния риск** Вж. образец OPR
0630	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.
0640	1.6. **ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА** Член 92, параграф 3, буква г) от РКИ Вж. образец CVA.
0650	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.
0660	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.
0670	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.
0680	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
0690	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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0710	1.8.2. **в т.ч.: допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 458 от РКИ** Член 458 от РКИ
0720	1.8.2* **в т.ч.: изисквания за големи експозиции** Член 458 от РКИ
0730	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
0740	1.8.2*** **в т.ч.: поради експозиции в рамките на финансовия сектор** Член 458 от РКИ
0750	1.8.3. **в т.ч.: допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 459 от РКИ** Член 459 от РКИ
0760	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	
0010	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.
0020	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.
0030	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.
0040	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.
0050	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.

Редове	
0060	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.
0130	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) Представените като отношение допълнителни капиталови изисквания (изисквания по стълб 2 — ИС2), както е посочени в член 104, параграф 1 от ДКИ. Те са определени 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 7.4 и 7.5 от EBA SREP GL. Ако компетентният орган не е съобщил допълнителни капиталови изисквания, се докладва само подточка i).
0140	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 0130, подточка 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 подточка i).
0150	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 0130, подточка 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 подточка i).
0160	14 **Отношение на съвкупното капиталово изискване (СКИ)** Сборът на i) и ii), както следва: i) отношението на ОКИПНПО, посочено в ред 0130; 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 7.5 от EBA SREP GL. Когато няма приложимо изискване за буфер, се докладва само подточка i).

Редове	
0170	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 0140; 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 подточка i).
0180	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 0150; 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 подточка i).
0190	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) когато е приложимо, насоките относно допълнителните собствени средства, съобщени от компетентния орган (насоки по стълб 2 — НС2), съгласно посоченото в член 104б, параграф 3 от ДКИ, представени като отношение. Те се определят в съответствие с раздел 7.7.1 от 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 подточка i).
0200	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 0170; ii) когато е приложимо, частта от НС2, посочена в ред 0190, подточка ii), която компетентният орган изисква да бъде налице под формата на базов собствен капитал от първи ред. НС2 се включват само ако компетентният орган ги е съобщил на институцията. Когато компетентният орган не е съобщил НС2 се докладва само подточка i).
0210	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 0180; ii) когато е приложимо, частта от НС2, посочена в ред 0190, подточка ii), която компетентният орган изисква да бъде налице под формата на капитал от първи ред. НС2 се включват само ако компетентният орган ги е съобщил на институцията. Когато компетентният орган не е съобщил НС2 се докладва само подточка i).

Редове	
0220	**Излишък(+)/Недостиг(–) на базов собствен капитал от първи ред предвид изискванията на член 92 от РКИ и 104а от ДКИ** Тази позиция показва, в абсолютно изражение, размера на излишъка или недостига на базов собствен капитал от първи ред във връзка с изискванията, определени в член 92, параграф 1, буква а) от РКИ (4,5 %) и член 104а от ДКИ, доколкото изискването по член 104а от ДКИ трябва да бъде изпълнено чрез базов собствен капитал от първи ред. В докладвания излишък или дефицит е отразено, когато институцията трябва да използва своя базов собствен капитал от първи ред, за да изпълни изискванията по член 92, параграф 1, буква б) и/или в) от РКИ и/или член 104а от ДКИ, отвъд степента, в която последните трябва да бъдат покрити с базов собствен капитал от първи ред. Този размер отразява наличния базов собствен капитал от първи ред за покриване на комбинираното изискване за буфер и други изисквания.
0300	**Отношение на базовия собствен капитал от първи ред, когато не се прилагат преходните разпоредби на МСФО 9** Член 92, параграф 2, буква а) и член 473а, параграф 8 от РКИ
0310	**Отношение на капитала от първи ред, когато не се прилагат преходните разпоредби на МСФО 9** Член 92, параграф 2, буква б) и член 473а, параграф 8 от РКИ
0320	**Отношение на общата капиталова адекватност, когато не се прилагат преходните разпоредби на МСФО 9** Член 92, параграф 2, буква в) и член 473а, параграф 8 от РКИ

1.5. С 04.00 — ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ (CA4)

1.5.1. Указания за специфични позиции

Редове	
0010	1. **Общо отсрочени данъчни активи** Докладваната в тази позиция стойност трябва да е равна на стойността, посочена в най-актуалния заверен/одитиран счетоводен баланс.
0020	1.1. **Отсрочени данъчни активи, които не се основават на бъдеща печалба** Член 39, параграф 2 от РКИ Отсрочени данъчни активи, които са учредени преди 23 ноември 2016 г. и не се основават на бъдеща печалба, поради което за тях се прилага рисково тегло.
0030	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).
0040	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.
0050	**Общо отсрочени данъчни пасиви** Докладваната в тази позиция стойност трябва да е равна на стойността, посочена в последния заверен/одитиран счетоводен баланс.

Редове	
0060	2.1. **Отсрочени данъчни пасиви, които не се приспадат от основаващите се на бъдеща печалба отсрочени данъчни активи** 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.
0070	2.2. **Отсрочени данъчни пасиви, които се приспадат от отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба** Член 38 от РКИ
0080	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.
0090	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.
0093	2A **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.
0096	2B **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 въздействието на член 470, член 478, параграф 2 и член 473a, параграф 7, буква а) от РКИ. Докладва се размерът на отсрочените данъчни активи преди прилагането на рисковото тегло.
0097	2C **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), член 470, член 478, параграф 2 и член 473a, параграф 7, буква а) от РКИ, но за които по силата на член 472, параграф 5 от РКИ се прилага рисково тегло 0 %. Докладва се размерът на отсрочените данъчни активи преди прилагането на рисковото тегло.

Редове	
0901	2W **Изключение при приспадането на нематериални активи от базовия собствен капитал от първи ред** Член 36, параграф 1, буква б) от РКИ Институциите докладват размера на предпазливо оценените софтуерни активи, освободени от приспадането.
0905	2Y **Капиталови инструменти на допълнителния капитал от първи ред и свързаните с тях премийни резерви, класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти** Размерът на инструменти на допълнителния капитал от първи ред, включително свързаните с тях премийни резерви, които са класифицирани като собствен капитал съгласно приложимия счетоводен стандарт.
0906	2Z **Капиталови инструменти на допълнителния капитал от първи ред и свързаните с тях премийни резерви, класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти** Размерът на инструменти на допълнителния капитал от първи ред, включително свързаните с тях премийни резерви, които са класифицирани като пасиви съгласно приложимия счетоводен стандарт.
0100	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.
0110	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.
0120	3.1.1. **Корекции за общ кредитен риск** Член 159 от РКИ Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход.
0130	3.1.2. **Корекции за специфичен кредитен риск** Член 159 от РКИ Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход.
0131	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.
0140	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.
0145	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.

Редове	
0150	4.1. **Корекции за специфичен кредитен риск и позиции, които се третират по подобен начин** Член 159 от РКИ Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход.
0155	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.
0160	5 **Рисково претеглени експозиции за изчисляване на тавана за превишението на провизиите, допустими 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 рисково претеглените размери на експозициите, изчислени по вътрешнорейтинговия подход в съответствие с член 62, буква г) от РКИ. Докладваната в тази позиция стойност е рисково претегленият размер на експозициите (т.е. без да е умножен по 0,6 %), който е основата за изчисляване на тавана.
0170	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.
0180	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 рисково претегленият размер на експозициите (т.е. без да е умножен по 1,25 %), който е основата за изчисляване на тавана.
0190	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.
0200	9 **Праг от 10 % за 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.

Редове	
0210	10 **Праг от 17,65 % за 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.
0225	11 **Допустим капитал за целите на квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор** Член 4, параграф 1, точка 71, буква а) от РКИ
0230	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
0240	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
0250	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.
0260	12.1.2. **(–) 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 е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година.
0270	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

Редове	
0280	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.
0290	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 е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година.
0291	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
0292	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
0293	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 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 е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година.
0300	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
0310	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
0320	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.

Редове	
0330	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 е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година.
0340	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
0350	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.
0360	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 е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година.
0361	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
0362	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
0363	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 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 е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година.
0370	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
0380	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

Редове	
0390	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.
0400	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 е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година.
0410	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
0420	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.
0430	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 е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година.
0431	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
0432	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
0433	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 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 е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година.

Редове	
0440	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
0450	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
0460	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.
0470	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 е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година.
0480	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
0490	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.
0500	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 е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година.
0501	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

Редове	
0502	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
0503	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 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 е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година.
0504	**Инвестиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции — за които се прилага рисково тегло 250 %** Член 48, параграф 4 от РКИ Размерът на значителните инвестиции в базов собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, които не се приспадат съгласно член 48, параграф 1 от РКИ, но за които в съответствие с член 48, параграф 4 от РКИ се прилага рисково тегло 250 %. Докладва се размерът на значителните инвестиции преди прилагането на рисковото тегло.
0510	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.
0520	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.
0530	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.
0540	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 е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година.
0550	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	
0560	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.
0570	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 е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година.
0571	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
0572	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
0573	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 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 е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година.
0580	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.
0590	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.
0600	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	
0610	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 е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година.
0620	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
0630	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.
0640	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 е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година.
0641	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
0642	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
0643	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 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 е след него или остатъчният срок до падежа на късата позиция е най-малко една година.
0650	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
0660	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	
0670	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
0680	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.
0690	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.
0700	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.
0710	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.
0720	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	
0730	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.
0740	27 **Комбинирано изискване за буфер** Член 128, точка 6 от ДКИ
0750	**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 %.
0760	**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.
0770	**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.
0780	**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.
0800	**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.
0810	**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	
0820	28 **Капиталови изисквания във връзка с корекции по втори стълб** Член 104а, параграф 1 от ДКИ 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.
0830	29 **Начален капитал** Членове 12 и 28—31 от ДКИ и член 93 от РКИ
0840	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
0850	31 **Външни първоначални експозиции** Информацията, необходима за изчисляване на прага за докладване в образец CR GB в съответствие с член 5, параграф 5 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.
0860	32 **Общо първоначални експозиции** Информацията, необходима за изчисляване на прага за докладване в образец CR GB в съответствие с член 5, параграф 5 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.

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

1.6.1. Общи бележки

16. В CA5 се обобщава изчисляването на елементите на собствените средства и приспаданията, подчинени на преходните разпоредби, предвидени в членове 465–491, 494а и 494б от РКИ.

17. CA5 е структуриран по следния начин:

а) Образец CA5.1 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.

18. 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 0050 и допустимата стойност, без прилагане на преходните разпоредби, в колона 0060.

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

20. 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)

21. В образец CA5.1 институциите докладват предвидените в членове 465—491, 494а и 494б от РКИ преходни разпоредби относно компонентите на собствените средства, сравнени с прилагането на заключителните разпоредби, предвидени в дял II на втора част от РКИ.

22. В редове 0060—0065 институциите докладват информация във връзка с преходните разпоредби относно унаследените инструменти. Докладваните в ред 0060 на CA5.1 данни следват преходните разпоредби, включени в РКИ във версията му, приложима до 26 юни 2019 г., и могат да бъдат изведени от съответните раздели на CA5.2. Редове 0061—0065 отразяват ефекта от преходните разпоредби на членове 494а и 494б от РКИ.

23. В редове 0070—0092 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).

24. В редовете от 0100 нататък институциите докладват информация относно ефекта от преходните разпоредби относно нереализираните печалби и загуби, приспаданията, както и допълнителните филтри и приспадания и МСФО9.

25. 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	
0010	**Корекции на базовия собствен капитал от първи ред**
0020	**Корекции на допълнителния капитал от първи ред**
0030	**Корекции на капитала от втори ред**
0040	**Корекции, включени в рисково претеглените активи** Колона 0040 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 0010—0030 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 0040 на CA5.1. Поради това тези стойности са само пояснителни позиции.
0050	**Приложим процент**

0060	**Допустим размер, без да се взимат предвид преходните разпоредби** Тази колона съдържа размера на всеки инструмент преди прилагането на преходните разпоредби, т.е. базисния размер за изчисляване на корекциите.

Редове	
0010	1. **Общо корекции** Този ред отразява общия ефект на преходните корекции на различните видове капитал, плюс рисково претеглените стойности, произтичащи от тези корекции.
0020	1.1. **Унаследени инструменти** Членове 483—491 от РКИ Този ред отразява общия ефект на инструменти, временно унаследени в различните видове капитал.
0060	1.1.2. **Инструменти, които не представляват държавна помощ** Докладваните стойности се получават от колона 060 на образец CA5.2.
0061	1.1.3. **Инструменти, емитирани чрез дружество със специална инвестиционна цел** Член 494a от РКИ
0062	1.1.4. **Емитирани преди 27 юни 2019 г. инструменти, които не отговарят на критериите за допустимост, свързани с правомощията за обезценяване и преобразуване съгласно член 59 от ДВПБ, или са предмет на споразумения за прихващане или нетиране** Член 494б от РКИ Институциите докладват размера на попадащите в обхвата на член 494б от РКИ инструменти, които не отговарят на един или няколко от критериите за допустимост по член 52, параграф 1, букви п), р) и с) от РКИ или член 63, букви н), о) и п) от РКИ, в зависимост от случая. За инструменти на капитала от втори ред, допустими в съответствие с член 494б, параграф 2 от РКИ, се спазват разпоредбите за амортизация по член 64 от РКИ.
0063	1.1.4.1* **в т.ч.: Инструменти без законово или договорно основание за задължително обезценяване или преобразуване при упражняване на правомощията по член 59 от ДВПБ** Член 494б, член 52, параграф 1, буква п) и член 63, буква н) от РКИ Институциите докладват размера на попадащите в обхвата на член 494б от РКИ инструменти, които не отговарят на критериите за допустимост по член 52, параграф 1, буква п) или член 63, буква н) от РКИ, в зависимост от случая. Тук се включват и инструментите, които освен това не отговарят на критериите за допустимост по член 52, параграф 1, буква р) или с) от РКИ или член 63, буква о) или п) от РКИ, в зависимост от случая.
0064	1.1.4.2* **в т.ч.: Инструменти, уредени от правото на трета държава, без валидно и приложимо упражняване на правомощията по член 59 от ДВПБ** Член 494б, член 52, параграф 1, буква р) и член 63, буква о) от РКИ Институциите докладват размера на попадащите в обхвата на член 494б от РКИ инструменти, които не отговарят на критериите за допустимост по член 52, параграф 1, буква р) или член 63, буква о) от РКИ, в зависимост от случая. Тук се включват и инструментите, които освен това не отговарят на критериите за допустимост по член 52, параграф 1, буква п) или с) от РКИ или член 63, буква н) или п) от РКИ, в зависимост от случая.

Редове	
0065	1.1.4.3* **в т.ч.: Инструменти, предмет на споразумения за прихващане или нетиране** Член 494б, член 52, параграф 1, буква с) и член 63, буква п) от РКИ Институциите докладват размера на попадащите в обхвата на член 494б от РКИ инструменти, които не отговарят на критериите за допустимост по член 52, параграф 1, буква с) или член 63, буква п) от РКИ, в зависимост от случая. Тук се включват и инструментите, които освен това не отговарят на критериите за допустимост по член 52, параграф 1, буква п) или р) от РКИ или член 63, буква н) или о) от РКИ, в зависимост от случая.
0070	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.
0080	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.
0090	1.2.2. **Временно признаване в консолидираните собствени средства на малцинствени участия** Членове 84 и 480 от РКИ. Докладваната в колона 0060 на този ред стойност е допустимият размер, без да се прилагат преходните разпоредби.
0091	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 0060 на този ред стойност е допустимият размер, без да се прилагат преходните разпоредби.
0092	1.2.4. **Временно признаване в консолидираните собствени средства на квалифицирания капитал от втори ред** Членове 87 и 480 от РКИ. Докладваната в колона 0060 на този ред стойност е допустимият размер, без да се прилагат преходните разпоредби.
0100	1.3. **Други преходни корекции** Членове 468 — 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.
0111	1.3.1.6 **Нереализирани печалби и загуби от определени дългови експозиции към централни правителства, регионални правителства, местни органи на власт и субекти от публичния сектор** Член 468 от РКИ
0112	1.3.1.6.1 **в т.ч.: сума А** Сума А, изчислена в съответствие с формулата, посочена в член 468, параграф 1 от РКИ

Редове	
0140	1.3.2. **Приспадания** Член 36, параграф 1 и членове 469 — 478 от РКИ Този ред отразява общия ефект от преходните разпоредби върху приспаданията.
0170	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 0060 на този ред стойност е: общата стойност в съответствие с член 469, параграф 1 от РКИ.
0380	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 0060 на този ред стойност е: Член 470, параграф 1 от РКИ
0385	**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.
0425	1.3.2.11. **Изключение при приспадането на дялово участие в застрахователни дружества на позициите на базовия собствен капитал от първи ред** Член 471 от РКИ
0430	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.
0440	1.3.4. **Корекции, дължащи се на преходни разпоредби на МСФО 9** Член 473а от РКИ Институциите докладват информацията във връзка с преходните разпоредби вследствие на МСФО 9 в съответствие с приложимите правни разпоредби.
0441	**Поясняваща позиция: Въздействие на очакваните кредитни загуби на статичния компонент** Сборът от $A_{2,SA}$ и $A_{2,\ IRB}$ съгласно посоченото в член 473а, параграф 1 от РКИ При $A_{2,\ IRB}$ се докладва сумата без очакваните загуби, както се изисква съгласно член 473а, параграф 5, буква а) от РКИ.

Редове	
0442	**Поясняваща позиция: Въздействие на очакваните кредитни загуби на динамичния компонент за периода 01/01/2018—31/12/2019 г.** Сборът от A_{SA}^{old} и A_{IRB}^{old} съгласно посоченото в член 473а, параграф 1 от РКИ
0443	**Поясняваща позиция: Въздействие на очакваните кредитни загуби на динамичния компонент за периода, започващ от 01/01/2020 г.** Сборът от $A_{4,SA}$ и $A_{4,\ IRB}$ съгласно посоченото в член 473а, параграф 1 от РКИ При $A_{4,\ IRB}$ се докладва сумата без очакваните загуби, както се изисква съгласно член 473а, параграф 5, букви б) и в) от РКИ.

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

26. 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	
0010	**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.
0020	**Основа за изчисляване на максималната пределна стойност** Член 486, параграфи 2, 3 и 4 от РКИ
0030	**Приложим процент** Член 486, параграф 5 от РКИ
0040	**Пределна стойност** Член 486, параграфи 2—5 от РКИ
0050	**(–) Сума, която превишава пределната стойност за признаване на унаследяване** Член 486, параграфи 2—5 от РКИ
0060	**Общ размер на унаследената сума** Докладваната стойност е равна на стойностите, отчетени в съответните колони на ред 060 от CA5.1.

Редове	
0010	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.
0020	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

Редове	
0030	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.
0040	2.2. **Унаследени инструменти с кол опция и стимул за обратно изкупуване** Член 489 от РКИ
0050	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.
0060	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.
0070	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.
0080	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.
0090	3. **Допустими позиции 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
0100	3.1. **Общо позиции без стимул за обратно изкупуване** Член 490 от РКИ
0110	3.2. **Унаследени позиции със стимул за обратно изкупуване** Член 490 от РКИ
0120	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.
0130	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.

Редове	
0140	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.
0150	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

27. 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.

28. Институциите, на които е предоставено освобождаване в съответствие с член 7 от РКИ, докладват само информацията в колони 0010—0060 и 0250—0400.

29. 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

30. Втората част от образец C 06.02 (подробна информация за груповата платежоспособност), обхващаща колони 0070–0210, 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.

31. 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

32. С колони 0250–0400 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.

33. 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.

34. 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.

35. 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.

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

37. 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.

38. 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
0250-0400	**ДРУЖЕСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДАЦИЯТА** Вж. указанията за C 06.02.
0410-0480	**КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ** Вж. указанията за C 06.02.

Редове	Указания
0010	**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
0010-0060	**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.
0011	**НАИМЕНОВЕНИЕ** Наименование на дружеството, попадащо в консолидационния обхват.
0021	**КОД** Като част от идентификатора на реда кодът трябва да бъде уникален за всяко докладвано дружество. За институции и застрахователни предприятия като код се използва ИКПС. За останалите дружества — ИКПС или, ако няма такъв, национален код. Кодът е уникален и се използва последователно във всички образци и във времето. Кодът трябва винаги да има стойност.

Колони	Указания
0026	**ВИД КОД** Институциите посочват дали кодът, докладван в колона 0021, е „ИКПС“ или „различен от ИКПС“. Видът на кода винаги се посочва.
0027	**НАЦИОНАЛЕН КОД** Когато докладват ИКПС като идентификатор в колона „Код“, институциите могат допълнително да докладват и националния код.
0030	**ИНСТИТУЦИЯ ИЛИ НЕИН 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.
0035	**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 4, параграф 1, точка 26 от РКИ, които не са включени в категориите по буква 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.

Колони	Указания
0040	**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.
0050	**КОД НА ДЪРЖАВАТА** Институциите посочват двубуквения код на държавата по ISO 3166-2.
0060	**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.
0070-0240	**ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВАТА, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ** В раздела за подробната информация (т.е. колони 0070–0240) 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 0030). 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 0100 от този образец.
0070	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ** Докладва се сборът на колони 0080—0110.
0080	**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 0040 „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 0490 „ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА“ на същия образец.

Колони	Указания
0090	**ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК** Докладваната в тази колона стойност съответства на капиталовите изисквания, които са равни или еквивалентни на докладваните в ред 0520 „ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК“ на образец CA2.
0100	**ОПЕРАЦИОНЕН РИСК** Докладваната в тази колона стойност съответства на рисковата експозиция, която е равна или еквивалентна на Докладваната в ред 0590 „ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OpR)“ на образец CA2. В тази колона се включват режийните разходи, включително ред 0630 „РАЗМЕР НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩА СЕ НА РЕЖИЙНИТЕ РАЗХОДИ“ от образец CA2.
0110	**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 0640, 0680 и 0690 на образец CA2.
0120-0240	**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.
0120	**СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА** Докладваната в тази колона стойност представлява собствените средства, които са равни или еквивалентни на докладваните в ред 0010 „СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА“ на образец CA1.
0130	**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.
0140	**СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ, ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ И ДРУГИ РЕЗЕРВИ** Член 87, параграф 1, буква б) от РКИ
0150	**ОБЩ РАЗМЕР НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД** Член 25 от РКИ

Колони	Указания
0160	**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.
0170	**СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ И ПРЕМИИ ОТ ЕМИСИИ** Член 85, параграф 1, буква б) от РКИ
0180	**БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД** Член 50 от РКИ
0190	**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.
0200	**СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ, ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ И ДРУГИ РЕЗЕРВИ** Член 84, параграф 1, буква б) от РКИ
0210	**ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД** Член 61 от РКИ
0220	**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.
0230	**КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД** Член 71 от РКИ

Колони	Указания
0240	**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 на всякакви преходни разпоредби. Тя е допустимата стойност към референтната дата.
0250-0400	**ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИНОСА НА ДРУЖЕСТВАТА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА**
0250-0290	**ПРИНОС КЪМ РИСКОВЕТЕ** Докладваната в следващите колони информация е в съответствие с нормите за платежоспособност, приложими за докладващата институция.
0250	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ** Докладва се сборът на колони 0260—0290.
0260	**КРЕДИТЕН РИСК; КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА; РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА** Стойността, която се докладва, е рисково претегленият размер на експозициите 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.
0270	**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 0520 „ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК“ на консолидирания отчет.
0280	**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.
0290	**ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ** Докладваната в тази колона стойност съответства на размера на рисковите експозиции за рискове, които не са изброени по-горе.

Колони	Указания
0300-0400	**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 0300—0350 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 0360–0400 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.
0300-0350	**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.
0300	**КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА** Член 87 от РКИ
0310	**ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД** Член 85 от РКИ
0320	**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.
0330	**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.
0340	**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.
0350	**ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РЕПУТАЦИЯ (-)/(+) ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ**
0360-0400	**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.

Колони	Указания
0360	**КОНСОЛИДИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА**
0370	**В Т.Ч.: БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД**
0380	**В Т.Ч.: ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД**
0390	**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.
0400	**В Т.Ч.: (-) РЕПУТАЦИЯ/(+) ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ** Тук се докладва репутацията или отрицателната репутация на докладващото дружество във връзка с дъщерното предприятие.
0410-0480	**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.
0410	**КОМБИНИРАНО ИЗИСКВАНЕ ЗА БУФЕР** Член 128, точка 6 от ДКИ
0420	**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 %.
0430	**СПЕЦИФИЧЕН ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР** Член 128, параграф 2 и членове 130 и 135—140 от ДКИ В това поле се докладва конкретната стойност на антицикличния буфер.
0440	**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 стойността 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.
0450	**БУФЕР ЗА СИСТЕМЕН РИСК** Член 128, точка 5 и членове 133 и 134 от ДКИ В това поле се докладва стойността на буфера за системен риск.

Колони	Указания
0470	**БУФЕР ЗА ГЛОБАЛНИТЕ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ** Член 128, точка 3 и член 131 от ДКИ В това поле се докладва стойността на буфера за глобалните институции със системно значение.
0480	**БУФЕР ЗА ДРУГИ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ** Член 128, точка 4 и член 131 от ДКИ В това поле се докладва стойността на буфера за други институции със системно значение.

3. ОБРАЗЦИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК

3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

39. 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, параграф 5 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

40. Експозициите към длъжници (директни контрагенти) и гаранти, които се отнасят към същия клас експозиции, се докладват като входящ поток, както и като изходящ поток към същия клас експозиции.

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

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

43. 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

44. 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

45. 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

46. 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.

47. 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.

48. 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

49. 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, глави 4 и 6 (кредитен риск от контрагента) от РКИ в банковия портфейл;

б) кредитния риск от контрагента съгласно трета част, дял II, глави 4 и 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.

50. 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 посочените в член 92, параграф 3, буква б) от РКИ позиции 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.

51. Освен това CR SA включва пояснящи позиции в редове 0290—0320 с цел да се събере още информация за експозициите, обезпечени с ипотека върху недвижими имоти, и за експозициите в неизпълнение.

52. 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).

53. 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.

54. 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“.

55. 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 0320 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 0320 в класа „експозиции към институции“.

3.2.3. Разпределяне на експозициите по класове експозиции съгласно стандартизирания подход

56. 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.

57. 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.

58. 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).

59. 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.

60. 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.

61. 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.

(62) 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.

63. При експозициите под формата на дялове или акции в предприятия за колективно инвестиране и когато се използва подходът на подробния преглед или мандатният подход (член 132а, параграфи 1 и 2 от РКИ), базисните индивидуални (при подхода на подробния преглед) и индивидуалната група от (при мандатния подход) експозиции се разглеждат и класифицират в съответстващия на рисковото им тегло ред според тяхното третиране. Всички индивидуални експозиции обаче се класифицират в клас „експозиции под формата на дялове или акции в предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)“.

64. 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).

65. 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 ⇩		

Първоначална експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти		
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 ⇩		
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 ⇩		

Първоначална експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти		
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“

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

67. 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.

68. 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, които се отнасят към други класове експозиции ([7]). Следователно вътрешногруповите експозиции се докладват в съответния клас експозиции.

3.2.4.2. Клас експозиции „Покрити облигации“

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

70. 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 ([8]) 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“.

([7]) 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).

([8]) 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).

3.2.4.3. Клас експозиции „Предприятия за колективно инвестиране“

71. Когато се използва предвидената в член 132а, параграф 2 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	
0010	**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, приспаданията, 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, изложени на кредитен риск от контрагента (трета част, дял II, глава 4 или 6 от РКИ), първоначалната експозиция съответства на стойността на експозицията за кредитен риск от контрагента (вж. указанията към колона 0210). 2. за лизингите, стойностите на експозициите се подчиняват на член 134, параграф 7 от РКИ. По-специално, остатъчната стойност се включва по своята счетоводна стойност (т.е. дисконтираната прогнозна остатъчна стойност към края на срока на лизинговия договор). 3. При балансовото нетиране по член 219 от РКИ стойностите на експозицията се докладват, като се взема предвид размерът на полученото парично обезпечение. Когато институциите използват дерогацията по член 473а, параграф 7а от РКИ, те докладват стойността AB_{SA}, която е рисково претеглена с тегло 100 %, в класа експозиции „други позиции“ в тази колона.
0030	**(–) 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 (корекции за кредитен риск в съответствие с член 110), заделени съгласно приложимия за докладващото дружество счетоводен режим, както и пруденциалните корекции на стойността (допълнителни корекции на стойността в съответствие с член 34 и 105, суми, приспаднати в съответствие с член 36, параграф 1, буква м), и други намаления на собствените средства във връзка с актива).
0040	**Експозиция, нетно от корекции на стойността и провизии** Сборът от колони 0010 и 0030
0050—0100	**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.

Колони	
0050—0060	**Коригирани стойности на кредитна защита с гаранции ($G_{A)}$** Член 235 от РКИ Член 239, параграф 3 от РКИ съдържа формулата за изчисляване на коригираната стойност G_A на кредитната защита с гаранции.
0050	**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.
0060	**Кредитни деривати** Член 204 от РКИ
0070—0080	**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.
0070	**Финансови обезпечения: опростен метод** Член 222, параграфи 1 и 2 от РКИ
0080	**Друга обезпечена кредитна защита** Член 232 от РКИ
0090—0100	**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.

Колони	
0110	**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
0120-0140	**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.
0120	**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
0130	**(–) 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.
0140	**(–) 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].
0150	**Напълно коригирана стойност на експозицията (E*)** Член 220, параграф 4, член 223, параграфи 2—5 и член 228, параграф 1 от РКИ

	Колони
0160—0190	**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.
0200	**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. Стойностите на експозициите по лизинг се определят в съответствие с член 134, параграф 7 от РКИ. По-специално остатъчната стойност се включва по своята счетоводна стойност след отчитане на корекциите в стойността, всички средства за редуциране на кредитния риск и кредитните конверсионни коефициенти. Стойностите на експозициите, обект на кредитен риск от контрагента, са същите като докладваните в колона 0210.
0210	**в т.ч.: произтичаща от кредитния риск от контрагента** Изчислената в съответствие с предвидените в трета част, дял II, глави 4 и 6 от РКИ методи стойност на експозициите за дейностите, обект на кредитен риск от контрагента, която е съответната стойност за изчисляване на рисково претегления размер на експозициите, т.е. след прилагане на техники за редуциране на кредитния риск, приложими в съответствие с трета част, дял II, глави 4 и 6 от РКИ, и отчитане на приспадането на понесената загуба във връзка с корекцията на кредитната оценка съгласно посоченото в член 273, параграф 6 от РКИ. Стойността на експозицията за сделки, при които е установен специфичен утежняващ риск, трябва да бъде определена в съответствие с член 291 от РКИ. Когато за един контрагент се използва повече от един подход за определяне на кредитния риск от контрагента, понесената загуба във връзка с корекцията на кредитната оценка, която се приспада на равнище контрагент, се отнася към стойността на експозицията на различните нетиращи съвкупности в редове 0090—0130, които отразяват дела на стойността на експозицията след редуциране на кредитния риск на съответните нетиращи съвкупности от общата стойност на експозицията след редуциране на кредитния риск на контрагента. За тази цел се използва стойността на експозицията след редуциране на кредитния риск съгласно указанията към колона 0160 от образец C 34.02.
0211	**в т.ч.: произтичащи от кредитен риск от контрагента, с изключение на експозиции, преминали клиринг чрез ЦК** Експозициите, докладвани в колона 0210, с изключение на експозициите, произтичащи от изброените в член 301, параграф 1 от РКИ договори и сделки, доколкото те ще бъдат уредени чрез централен контрагент (ЦК), включително сделки, свързани с ЦК, съгласно определението в член 300, точка 2 от РКИ.
0215	**Рисково претеглен размер на експозициите преди прилагане на коефициенти за подпомагане** Член 113, параграфи 1—5 от РКИ, без да се вземат предвид коефициентите за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура по член 501 и член 501a от РКИ. Размерът на рисково претеглената експозиция на остатъчната стойност на лизинговите активи, по отношение на който се прилага член 134, параграф 7, изречение 5, се изчислява по формулата „1/t * 100 % * остатъчната стойност“. По-специално остатъчната стойност е недисконтираната прогнозна остатъчна стойност към края на срока на лизинговия договор, която се преоценява периодично, за да се гарантира нейната целесъобразност.

Колони	
0216	**(–) Коригиране на рисково претеглия размер на експозициите поради коефициента за подпомагане на МСП** Приспадане на разликата на рисково претеглените размери на експозициите за експозиции към МСП (RWEA), които не са в неизпълнение, изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от РКИ, в зависимост от случая, и RWEA* в съответствие с член 501, точка 1 от РКИ.
0217	**(–) Коригиране на рисково претеглия размер на експозициите поради коефициента за подпомагане на финансирането на инфраструктура** Приспадане на разликата на рисково претеглените размери на експозициите, изчислени в съответствие с трета част, дял II от РКИ, и коригираната RWEA за кредитен риск за експозиции към предприятия, които оперират или финансират физически инфраструктури или съоръжения, системи и мрежи, чрез които се предоставят или поддържат основни обществени услуги, в съответствие с член 501а от РКИ.
0220	**Рисково претеглен размер на експозициите след прилагане на коефициенти за подпомагане** Член 113, параграфи 1—5 от РКИ, като се вземат предвид коефициентите за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура по член 501 и член 501а от РКИ. Размерът на рисково претеглената експозиция на остатъчната стойност на лизинговите активи, по отношение на който се прилага член 134, параграф 7, изречение 5, се изчислява по формулата „1/t * 100 % * остатъчната стойност“. По-специално остатъчната стойност е недисконтираната прогнозна остатъчна стойност към края на срока на лизинговия договор, която се преоценява периодично, за да се гарантира нейната целесъобразност.
0230	**в т.ч.: с кредитна оценка от одобрена АВКО** Член 112, букви а) — г), е), ж), л), н), о) и р) от РКИ
0240	**в т.ч.: с кредитна оценка, получена от централно правителство** Член 112, букви б) — г), е), ж), л) и о) от РКИ

Редове	Указания
0010	**Общо експозиции**
0015	**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.
0020	**в т.ч.: МСП** Всички експозиции към МСП се докладват тук.
0030	**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.

Редове	Указания
0035	**в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на финансирането на инфраструктура** Тук се докладват само експозициите, които удовлетворяват изискванията по член 501a от РКИ.
0040	**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“.
0050	**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
0060	**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
0070-0130	**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“, посочените в член 92, параграф 3, буква б) от РКИ, на балансови експозиции към кредитен риск, задбалансови експозиции към кредитен риск и експозиции към кредитен риск от контрагента.
0070	**Балансови експозиции към кредитен риск** Активите, посочени в член 24 от РКИ, които не са включени в никоя друга категория. Експозициите към кредитен риск от контрагента се докладват в редове 0090—0130 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.
0080	**Задбалансови експозиции към кредитен риск** Задбалансовите позиции включват елементите, изброени в приложение I към РКИ. Експозициите към кредитен риск от контрагента се докладват в редове 0090—0130 и следователно не се докладват в този ред.
0090-0130	**Експозиции към — или сделки, изложени на — кредитен риск от контрагента** Сделки, изложени на кредитен риск от контрагента, т.е. деривативни инструменти, репо сделки, сделки за предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки.

Редове	Указания
0090	**Нетиращи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа** Нетиращи съвкупности, съдържащи единствено сделки за финансиране с ценни книжа (СФЦК) съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 139 от РКИ. В този ред не се докладват сделките за финансиране с ценни книжа, които са включени в съвкупност по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти и следователно са докладвани в ред 0130.
0100	**в т.ч.: преминали централизиран клиринг чрез КЦК** Изброените в член 301, параграф 1 от РКИ договори и сделки, доколкото те ще бъдат уредени чрез квалифициран централен контрагент (КЦК) съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 88 от РКИ, включително сделки, свързани с КЦК, за които рисково претегленият размер на експозициите се изчислява в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от РКИ. Сделки, свързани с КЦК, означава сделки, свързани с ЦК, по смисъла на член 300, точка 2 от РКИ, при които ЦК е КЦК.
0110	**Нетиращи съвкупности по деривати и сделки с удължен сетълмент** Нетиращи съвкупности, съдържащи единствено деривати, изброени в приложение II към РКИ, и сделки с удължен сетълмент съгласно определението в член 272, параграф 2 от РКИ. В този ред не се докладват дериватите и сделките с удължен сетълмент, които са включени в съвкупност по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти и следователно са докладвани в ред 0130.
0120	**в т.ч.: преминали централизиран клиринг чрез КЦК** Вж. указанията за колона 0100.
0130	**От съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти** Нетиращите съвкупности, съдържащи сделки с различни продуктови категории (член 272, параграф 11 от РКИ), т.е. деривати и СФЦК, за които съществува договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти съгласно определението в член 272, параграф 25 от РКИ.
0140-0280	**РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА**
0140	**0 %**
0150	**2 %** Член 306, параграф 1 от РКИ
0160	**4 %** Член 305, параграф 3 от РКИ
0170	**10 %**
0180	**20 %**
0190	**35 %**
0200	**50 %**
0210	**70 %** Член 232, параграф 3, буква в) от РКИ

Редове	Указания
0220	**75 %**
0230	**100 %**
0240	**150 %**
0250	**250 %** Член 133, параграф 2 и член 48, параграф 4 от РКИ
0260	**370 %** Член 471 от РКИ
0270	**1 250 %** Член 133, параграф 2 и член 379 от РКИ
0280	**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 В този ред се докладват кредитните деривати за „n-то“ неизпълнение без кредитен рейтинг, по стандартизирания подход (член 134, параграф 6 от РКИ), в клас експозиции „други позиции“. Вж. също член 124, параграф 2 и член 152, параграф 2, буква б) от РКИ
0281-0284	**РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ПОДХОД (ПКИ)** Тези редове се докладват само за клас експозиции „Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)“ в съответствие с членове 132, 132а, 132б и 132в от РКИ.
0281	**Подход на подробен преглед** Член 132а, параграф 1 от РКИ
0282	**Мандатен подход** Член 132а, параграф 2 от РКИ
0283	**Алтернативен подход** Член 132, параграф 2 от РКИ
0290-0320	**Поясняващи позиции** За редове 0290-0320 вж. също обяснението за целта на поясняващи позиции в общия раздел на CR SA.

Редове	Указания
0290	**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.
0300	**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.
0310	**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.
0320	**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

72. В обхвата на образец CR IRB попадат:

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.

73. 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).

74. 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.

Позиции i) и iii) не се прилагат за образец CR IRB 7.

75. За да се изясни дали институцията използва собствени оценки на загубата от неизпълнение (параметър LGD) и/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). Тук се включват всички портфейли с експозиции на дребно.

Ако за изчисляването на рисково претегления размер на експозициите институцията използва за част от своите експозиции по вътрешнорейтинговия подход 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

76. CR IRB се състои от седем образеца. В CR IRB 1 се прави общ преглед на експозициите по вътрешнорейтинговия подход и на различните методи за изчисляване на рисково претегления размер на експозициите, както и разбивка на общите експозиции по видове експозиции. CR IRB 2 съдържа разбивка на общите експозиции, отнесени към категории или групи длъжници (експозиции, докладвани по ред 0070 от CR IRB 1) В CR IRB 3 се предоставят всички съответни параметри, използвани за изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск по вътрешнорейтинговите модели. В CR IRB 4 е представен отчет за потоците, с който се обясняват промените в рисково претегления размер на експозициите, определени съгласно вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск. CR IRB 5 предоставя информация за резултатите от бектестовете на вероятностите от неизпълнение по докладваните модели. В CR IRB 6 се предоставят всички съответни параметри, използвани за изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск по разграничителни критерии за специализирано кредитиране. В CR IRB 7 се прави преглед на процента от стойността на експозицията, за която се прилага стандартизиран или вътрешнорейтингов подход, за всеки съответен клас експозиции. Образците CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 и CR IRB 5 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). За целите на класифицирането в този подклас експозиции докладващите субекти използват своето вътрешно определение за МСП, прилагано във вътрешните процеси за управление на риска.

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 — обезпечени с недвижими имоти на МСП

(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). За целите на класифицирането в този подклас експозиции докладващите субекти използват своето вътрешно определение за МСП, прилагано във вътрешните процеси за управление на риска.

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

(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).

За експозиции на дребно, обезпечени с недвижим имот, по точки 5.1 и 5.2 се считат всички експозиции на дребно, обезпечени с недвижим имот, признат за обезпечение, независимо от отношението между стойността на обезпечението и експозицията или целта на заема.

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). За целите на класифицирането в този подклас експозиции докладващите субекти използват своето вътрешно определение за МСП, прилагано във вътрешните процеси за управление на риска.

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
0010	**ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СКАЛА/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 0110). 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 скала, одобрена от съответния компетентен орган. Нито е предвидено, нито е желателно да се използва надзорна генерална скала. Ако докладващата институция прилага собствена рейтингова скала или може да докладва съгласно вътрешна генерална скала, то се използва тази скала. В противен случай различните рейтингови скали се обединяват и подреждат съгласно следните критерии: Категориите длъжници от различните рейтингови скали 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. Същото се отнася и за непрекъснатите рейтингови скали: с компетентните органи се договаря намален брой категории, които трябва да бъдат докладвани. Ако искат да докладват различен брой категории в сравнение с вътрешния брой категории, институциите трябва предварително да се свържат със своя компетентен орган. Последната рейтингова категория (или категории) е предназначена за експозиции в неизпълнение, чиято вероятност от неизпълнение е 100 %. За целите на средното претегляне на вероятността от неизпълнение се използва стойността на експозицията в колона 110. Среднопретеглената по експозиции вероятност от неизпълнение се изчислява, като се вземат предвид всички експозиции, докладвани в даден ред. В реда, в който се докладват само експозиции в неизпълнение, средната вероятност от неизпълнение е 100 %.

Колони	Указания
0020	**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. За дериватните инструменти, репо сделките, сделките за предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделките с удължен сетълмент и маржин заемните сделки, изложени на кредитен риск от контрагента (трета част, дял II, глава 4 или 6 от РКИ), първоначалната експозиция съответства на стойността на експозицията за кредитен риск от контрагента (вж. указанията към колона 0130).
0030	**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, параграф 1, точки 4 и 5 от РКИ, за които се прилага по-високият коефициент на корелация, определен в съответствие с член 153, параграф 2 от РКИ.
0040-0080	**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“.
0040-0050	**КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ** Кредитната защита с гаранции, определена в член 4, параграф 1, точка 59 от РКИ. За кредитната защита с гаранции, която 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.
0040	**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 (изключение на параграф 3), се докладва съответната стойност, която се използва във вътрешния модел. Когато корекцията не е направена в загубата при неизпълнение, гаранциите се докладват в колона 0040. Когато корекцията е направена в загуба при неизпълнение, стойността на гаранцията се докладва в колона 0150. Що се отнася до експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, стойността на кредитната защита с гаранции се докладва в колона 0220.

Колони	Указания
0050	**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, параграф 3 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 0160. Що се отнася до експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, стойността на кредитната защита с гаранции се докладва в колона 0220.
0060	**ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА** За обезпечение, което оказва влияние върху вероятността от неизпълнение на експозицията, следва да се определи таван, равен на стойността на първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти. Когато не се използват собствени оценки на LGD, се прилага член 232, параграф 1 от РКИ. Когато се използват собствени оценки на LGD, се докладват тези техники за редуциране на кредитния риск, които оказват влияние върху вероятността от неизпълнение. Докладва се съответната номинална или пазарна стойност. Когато е направена корекция в загубата при неизпълнение, тази стойност се докладва в колона 170.
0070-0080	**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 гаранта, а когато е уместно – към категорията или групата на длъжника. Тази стойност се приема за входящ поток в класа експозиции на гаранта, 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. Тези колони се използват само когато институциите са получили разрешение от своя компетентен орган да третират тези обезпечени експозиции при постоянна частична употреба на стандартизирания подход в съответствие с член 150 от РКИ или да класифицират експозициите по класове според характеристиката на гаранта.
0090	**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.
0100, 0120	**в т.ч.: Задбалансови позиции** Вж. указанията за CR-SA.
0110	**СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА** Докладва се стойностите на експозицията, определени 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 и проценти в съответствие с член 166, параграфи 8, 9 и 10 от РКИ. Стойностите на експозициите, обект на кредитен риск от контрагента, са същите като докладваните в колона 0130.

Колони	Указания
0130	**в т.ч.: произтичаща от кредитния риск от контрагента** Вж. съответните указания за CR SA в колона 0210.
0140	**В Т.Ч.: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ** Разбивката на стойност на експозицията за всички експозиции на предприятия, посочени в член 142, параграф 1, точки 4 и 5 от РКИ, за които се прилага по-високият коефициент на корелация, определен в съответствие с член 153, параграф 2 от РКИ.
0150-0210	**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 оценките на 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 и 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.
0150	**ГАРАНЦИИ** Вж. указанията за колона 0040.
0160	**КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ** Вж. указанията за колона 0050.
0170	**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.
0171	**ПАРИЧНИ ВЛОГОВЕ** Член 200, буква а) от РКИ Парични влогове и приравнени на тях парични инструменти, които институция трета страна не държи на доверително управление, и заложени в полза на кредитиращата институция. Стойността на докладваното обезпечение се ограничава до стойността на експозицията на равнище отделна експозиция.
0172	**ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПОЛИЦИ** Член 200, буква б) от РКИ Стойността на докладваното обезпечение се ограничава до стойността на експозицията на равнище отделна експозиция.

Колони	Указания
0173	**ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ОТ ТРЕТА СТРАНА** Член 200, буква в) от РКИ Тук спадат емитирани от институция трета страна инструменти, които при поискване ще бъдат обратно изкупени от тази институция. Стойността на докладваното обезпечение се ограничава до стойността на експозицията на равнище отделна експозиция. В тази колона не се включват експозициите по инструменти, държани от трета страна, когато в съответствие с член 232, параграф 4 от РКИ институциите третират изкупените обратно при поискване инструменти, които са допустими по член 200, буква в) от РКИ, като гаранция от емитиращата институция.
0180	**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, за приемливото финансово обезпечение в съответствие с член 197 от РКИ се докладва 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.
0190-0210	**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.
0190	**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.
0200	**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.
0210	**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.

Колони	Указания
0220	**ПРИЛАГАНЕ НА ТРЕТИРАНЕ ПРИ ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ** Гаранциите и кредитните деривати, покриващи експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение в съответствие с член 153, параграф 3 от РКИ, като се взимат предвид член 202 и член 217, параграф 1 от РКИ. Докладваните стойности не надвишават стойността на съответните експозиции.
0230	**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, съответстваща на избраната 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 0110. Вземат се предвид всички ефекти (така че в докладването се включват ефектите от минималната стойност, приложима за обезпечените с недвижим имот експозиции в съответствие с член 164, параграф 4 от РКИ). 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 0110. 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 скала, одобрена от съответния компетентен орган. Не се докладват данни за експозициите към специализирано кредитиране по член 153, параграф 5 от РКИ. Когато вероятността от неизпълнение се оценява за експозиции по специализирано кредитиране, данните се докладват въз основа на собствени оценки за LGD или на регулаторните LGD. Експозицията и съответните LGD за големите регулирани предприятия от финансовия сектор и нерегулираните финансови предприятия не се включват в изчисленията от колона 0230, а само в изчисленията от колона 0240.
0240	**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 1, точка 4 от РКИ и към нерегулирани предприятия от финансовия сектор съгласно определението в член 142, параграф 1, точка 5 от РКИ, за които се прилага по-високият коефициент на корелация, определен в съответствие с член 153, параграф 2 от РКИ.

Колони	Указания
0250	**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 0110). 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“.
0255	**РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ** За централни правителства и централни банки, предприятия и институции вж. член 153, параграфи 1, 2, 3 и 4 от РКИ. За експозиции на дребно вж. член 154, параграф 1 от РКИ. Посочените в членове 501 и 501a от РКИ коефициенти за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура не се взимат предвид.
0256	**(–) КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП** Приспадане на разликата на рисково претеглените размери на експозициите за експозиции към МСП (RWEA), които не са в неизпълнение, изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 3 от РКИ, в зависимост от случая, и RWEA* в съответствие с член 501 от РКИ.
0257	**(–) КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА ФИНАНСИРАНЕТО НА ИНФРАСТРУКТУРА** Приспадане на разликата на рисково претеглените размери на експозициите, изчислени в съответствие с трета част, дял II от РКИ, и коригираната RWEA за кредитен риск за експозиции към предприятия, които оперират или финансират физически инфраструктури или съоръжения, системи и мрежи, чрез които се предоставят или поддържат основни обществени услуги, в съответствие с член 501a от РКИ.
0260	**РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ** За централни правителства и централни банки, предприятия и институции вж. член 153, параграфи 1, 2, 3 и 4 от РКИ. За експозиции на дребно вж. член 154, параграф 1 от РКИ. Посочените в членове 501 и 501a от РКИ коефициенти за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура се взимат предвид.
0270	**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 1, точка 4 от РКИ и към нерегулирани предприятия от финансовия сектор съгласно определението в член 142, параграф 1, точка 5 от РКИ, за които се прилага по-високият коефициент на корелация, определен в съответствие с член 153, параграф 2 от РКИ.
0280	**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. За експозициите в неизпълнение вж. член 181, параграф 1, буква з) от РКИ. Докладваният размер на очакваната загуба се основава на параметрите на риска, използвани действително във вътрешната рейтингова скала, одобрена от съответния компетентен орган.

Колони	Указания
0290	(–) **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.
0300	**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 скали, 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).
0310	**РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ КРЕДИТНИТЕ ДЕРИВАТИ** Институциите докладват хипотетичния размер на рисково претеглената експозиция, изчислен чрез действителния RWEA, без допустимите кредитни деривати да се признават като техника за редуциране на кредитния риск съгласно посоченото в член 204 от РКИ. Размерите се представят в класовете експозиции, отнасящи се за експозициите към първоначалния длъжник.

Редове	Указания
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**
0015	**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.
0016	**в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на финансирането на инфраструктура** Тук се докладват само експозициите, които удовлетворяват изискванията по член 501a от РКИ.
0020-0060	РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ
0020	**Балансови позиции, изложени на кредитен риск** Активите, посочени в член 24 от РКИ, които не са включени в никоя друга категория. Експозициите към кредитен риск от контрагента се докладват в редове 0040—0060 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.

Редове	Указания
0030	**Задбалансови позиции, изложени на кредитен риск** Задбалансовите позиции включват позициите в съответствие с член 166, параграф 8 от РКИ, както и позициите, изброени в приложение I към РКИ. Експозициите към кредитен риск от контрагента се докладват в редове 0040—0060 и следователно не в този ред.
0040-0060	**Експозиции към — или сделки, изложени на — кредитен риск от контрагента** Вж. съответните указания за CR SA в редове 0090-0130.
0040	**Нетиращи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа** Вж. съответните указания за CR SA в ред 0090.
0050	**Нетиращи съвкупности по деривати и сделки с удължен сетълмент** Вж. съответните указания за CR SA в ред 0110.
0060	**От съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти** Вж. съответните указания за CR SA в ред 0130.
0070	**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 0180. 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 надзорна генерална скала. Вместо това институциите трябва сами да определят скалата, която да се използва.
0080	**РАЗГРАНИЧИТЕЛЕН ПОДХОД ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ: ОБЩО** Член 153, параграф 5 от РКИ Това се отнася само за клас експозиции Предприятия — специализирано кредитиране.
0160	**АЛТЕРНАТИВНО ТРЕТИРАНЕ: ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМИ ИМОТИ** Член 193, параграфи 1 и 2, член 194, параграфи 1—7 и член 230, параграф 3 от РКИ Тази алтернатива е достъпна само за институции, които използват основен вътрешнорейтингов подход.
0170	**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.

Редове	Указания
0180	**РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ: ОБЩО ЗАКУПЕНИ ВЗЕМАНИЯ** Вж. член 4, параграф 1, точка 53 от РКИ за определението на „риск от разсейване“. За изчисляване на рисково претеглените размери на експозициите за риска от разсейване вж. член 157 от РКИ. Рискът от разсейване се докладва за закупени вземания към предприятия и закупени вземания на дребно.

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
0005	**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. Първо се докладва най-добрата категория (или група), след това втората най-добра и т.н. На последно място се докладва категорията или категориите (или групата) на експозициите в неизпълнение.
0010-0300	Указанията за всяка от тези колони са същите, както за съответните номерирани колони в образец CR IRB 1.

Ред	Указания
0010-0001 – 0010-NNNN	Докладваните в тези редове стойности се подреждат според вероятността от неизпълнение (PD), определена 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.

3.3.1. С 08.03 — Кредитен риск и свободни доставки: вътрешнорейтингов поход към капиталовите изисквания (разбивка според диапазона на вероятността от неизпълнение/CR IRB 3)

3.3.1.1. Общи бележки

77. При прилагане на член 452, буква ж), подточки i) — v) от РКИ институциите докладват включената в този образец информация, за да предоставят информация за основните параметри, използвани за изчисляване на капиталовите изисквания за вътрешнорейтинговия подход. Докладваната в този образец информация не включва данните за специализираното кредитиране, посочени в член 153, параграф 5 от РКИ, които са включени в образец С 08.06. Този образец не включва експозициите към кредитен риск от контрагента (трета част, дял II, глава 6 от РКИ).

3.3.1.2. Указания за специфични позиции

Колони	Указания
0010	**БАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ** Стойност на експозицията, изчислена в съответствие с член 166, параграф 1 — 7 от РКИ, без да се вземат предвид корекциите за кредитен риск

Колони	Указания
0020	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** Стойността на експозицията в съответствие с член 166, параграф 1—7 от РКИ, без да се вземат предвид корекциите за кредитен риск и конверсионните коефициенти, нито собствените оценки или конверсионните коефициенти, посочени в член 166, параграф 8 от РКИ, или процентите, посочени в член 166, параграф 10 от РКИ. Задбалансовите експозиции включват всички неусвоени части по поети задължения и всички задбалансови позиции, изброени в приложение I към РКИ.
0030	**СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНИ ПО ЕКСПОЗИЦИИ КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ** За всички експозиции, включени във всеки интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение, се докладва средният конверсионен коефициент, използван от институциите при изчисляването на рисково претеглия размер на експозициите им, претеглен с докладваните в колона 0020 задбалансови експозиции преди прилагането на конверсионните коефициенти.
0040	**СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА СЛЕД ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ И РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК** Стойност на експозицията в съответствие с член 166 от РКИ Тази колона включва сумата на стойността на експозицията на балансовите и задбалансовите експозиции след прилагане на конверсионните коефициенти в съответствие с член 166, параграфи 8—10 от РКИ и техниките за редуциране на кредитния риск.
0050	**СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ВЕРОЯТНОСТ ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (PD) (%)** За всички експозиции, включени във всеки интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение, се докладва средната оценка на вероятността от неизпълнение на всеки длъжник, претеглена с докладваната в колона 0040 стойност на експозицията след прилагането на конверсионните коефициенти и редуциране на кредитния риск.
0060	**БРОЙ ДЛЪЖНИЦИ** Броят на юридическите лица или длъжниците, отнесен към всеки интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение. Броят на длъжниците се отчита в съответствие с указанията в колона 0300 от образец C 08.01. Солидарните длъжници се третират по същия начин, както за целите на калибрирането на вероятността от неизпълнение.
0070	**СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)** За всички експозиции, включени във всеки интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение, се докладва средната стойност на LGD за всяка експозиция, претеглена с докладваната в колона 0040 стойност на експозицията след прилагането на конверсионните коефициенти и редуциране на кредитния риск. Докладваната LGD съответства на окончателната оценка на LGD, използвана при изчисляването на рисково претеглите стойности, получени след като е взето предвид въздействието от редуцирането на кредитния риск и неблагоприятни условия, според случая. За експозиции на дребно, обезпечени с недвижими имоти, при докладваната LGD са отразени минималните стойности, посочени в член 164, параграф 4 от РКИ. При експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, се докладва LGD, съответстваща на избраната в съответствие с член 161, параграф 4 от РКИ. За експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтингов подход А се вземат предвид разпоредбите по член 181, параграф 1, буква з) от РКИ. Докладваната LGD съответства на оценката на LGD при неизпълнение в съответствие с приложимите методики за оценка.

Колони	Указания
0080	**СРЕДНОПРЕТЕГЛЕН ПО ЕКСПОЗИЦИИ ПАДЕЖ (ГОДИНИ)** За всички експозиции, включени във всеки интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение, се докладва средният падеж на всяка експозиция, претеглен с докладваната в колона 0040 стойност на експозицията след прилагането на конверсионните коефициенти. Докладваната стойност на падежа се определя в съответствие с член 162 от РКИ. Средният падеж се докладва в години. Данни не се докладват за експозициите, при които падежът не е елемент в изчисляването на рисково претеглените експозиции в съответствие с трета част, дял II, глава 3 от РКИ. Това означава, че тази колона не се попълва за клас „експозиции на дребно“.
0090	**РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ** За експозициите към централни правителства и централни банки, институции и предприятия — рисково претегленият размер на експозициите, изчислен в съответствие с член 153, параграфи 1—4; за експозиции на дребно — рисково претегленият размер на експозициите, изчислен в съответствие с член 154 от РКИ. Посочените в членове 501 и 501a от РКИ коефициенти за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура се взимат предвид.
0100	**РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА** Размерът на очакваната загуба, изчислен в съответствие с член 158 от РКИ. Докладваният размер на очакваната загуба се основава на действителните параметри на риска, използвани във вътрешната рейтингова скала, одобрена от съответния компетентен орган.
0110	**КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ** Корекции за специфичен и общ кредитен риск в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) № 183/2014 на Комисията, допълнителни корекции на стойността в съответствие с членове 34 и 110 от РКИ, както и други намаления на собствените средства във връзка с експозициите, отнесен към всеки интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение. Корекциите на стойността и провизиите са взетите предвид при прилагането на член 159 от РКИ. Общите провизии се докладват чрез пропорционално отнасяне на сумата според очакваната загуба по различните категории длъжници.

Редове	Указания
ДИАПАЗОН НА ВЕРОЯТНОСТТА ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (PD)	Експозициите се отнасят към подходящия интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение въз основа на оценката на вероятността от неизпълнение за всеки длъжник, отнесена към този клас експозиции (без да се вземат предвид ефектите на заместване поради редуциране на кредитния риск). Институциите отнасят експозицията към съответната скала на вероятността от неизпълнение, представена в образеца, като вземат предвид и непрекъснатите скали. Всички експозиции в неизпълнение се включват в интервала с PD от 100 %.

3.3.2. С 08.04 — Кредитен риск и свободни доставки: вътрешнорейтингов поход към капиталовите изисквания (отчети за потоците от RWEA/CR IRB 4)

3.3.2.1. Общи бележки

78. Институциите докладват включената в този образец информация при прилагане на член 438, буква з) от РКИ. Този образец не включва експозициите към кредитен риск от контрагента (трета част, дял II, глава 6 от РКИ).

79. Институциите докладват потоците от RWEA като промените между рисково претеглените размери на експозициите към референтна дата на докладване и рисково претеглените размери на експозициите към предходната референтна дата на докладване. При тримесечно докладване се докладва към края на тримесечието преди тримесечието на референтната дата на докладване.

3.3.2.2. Указания за специфични позиции

Колона	Указания
0010	**РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ** Общият размер на рисково претеглените експозиции за кредитен риск, изчислен по вътрешнорейтинговия подход, като се вземат предвид помощните фактори в съответствие с член 501 и 501a от РКИ.

Редове	Указания
0010	**РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ В КРАЯ НА ПРЕДХОДНИЯ ПЕРИОД НА ДОКЛАДВАНЕ** Размер на рисково претеглената експозиция в края на предходния период на докладване след прилагането на коефициенти за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура по членове 501 и 501a от РКИ.
0020	**РАЗМЕР НА АКТИВИТЕ (+/-)** Промяна в рисково претеглия размер на експозициите между края на предходния отчетен период и края на текущия отчетен период поради размера на активите, т.е. основни промени в размера и състава на портфейла (включително инициирането на нови стопански дейности и кредити с настъпващ падеж), като се изключват промените в размера на портфейла, дължащи се на придобиване и продажба на дружества. Увеличението на рисково претеглия размер на експозициите се докладва като положителна, а намалението — като отрицателна стойност.
0030	**КАЧЕСТВО НА АКТИВИТЕ (+/-)** Промяна в рисково претеглия размер на експозициите между края на предходния период на докладване и края на текущия период на докладване поради качеството на активите, т.е. промени в оценението качество на активите на институцията поради промени в риска на кредитополучателя, като например промяна на рейтинговата категория или подобно въздействие. Увеличението на рисково претеглия размер на експозициите се докладва като положителна, а намалението — като отрицателна стойност.
0040	**АКТУАЛИЗИРАНЕ НА МОДЕЛА (+/-)** Промяна в рисково претеглия размер на експозициите между края на предходния период на докладване и края на текущия период на докладване поради актуализиране на модела, т.е. промени поради прилагането на нови модели, промени в тези модели, промени в обхвата на модела или промени, целящи отстраняване на слабостите на модела. Увеличението на рисково претеглия размер на експозициите се докладва като положителна, а намалението — като отрицателна стойност.
0050	**МЕТОДОЛОГИЯ И ПОЛИТИКА (+/-)** Промяна в рисково претеглия размер на експозициите между края на предходния период на докладване и края на текущия период на докладване поради промени в методологията и политиката, т.е. промени, дължащи се на методологични изменения в изчисленията, предизвикани от промени на регулаторната политика, включително преразглеждания на съществуващи разпоредби и нови разпоредби, с изключение на промени в моделите, които са включени в ред 0040 Увеличението на рисково претеглия размер на експозициите се докладва като положителна, а намалението — като отрицателна стойност.

Редове	Указания
0060	**ПРИДОБИВАНИЯ И ПРОДАЖБИ (+/-)** Промяна в рисково претегления размер на експозициите между края на предходния отчетен период и края на текущия отчетен период поради придобивания и продажби, т.е. промени в размера на портфейла, дължащи се на придобиване и продажба на дружества. Увеличението на рисково претегления размер на експозициите се докладва като положителна, а намалението — като отрицателна стойност.
0070	**ДВИЖЕНИЯ НА ВАЛУТНИЯ КУРС (+/-)** Промяна в рисково претегления размер на експозициите между края на предходния отчетен период и края на текущия отчетен период поради движения на валутния курс, т.е. промени, предизвикани от движение на валутните курсове. Увеличението на рисково претегления размер на експозициите се докладва като положителна, а намалението — като отрицателна стойност.
0080	**ДРУГИ +/-)** Промяна в рисково претегления размер на експозициите между края на предходния отчетен период и края на текущия отчетен период поради други фактори. Тази категория се използва за промени, които не могат да бъдат отнесени към никоя друга категория. Увеличението на рисково претегления размер на експозициите се докладва като положителна, а намалението — като отрицателна стойност.
0090	**РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ В КРАЯ НА ПЕРИОДАНА ДОКЛАДВАНЕ** Размер на рисково претеглената експозиция през периода на докладване след прилагането на коефициенти за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура по членове 501 и 501a от РКИ.

3.3.3. С 08.05 — Кредитен риск и свободни доставки: вътрешнорейтингов поход към капиталовите изисквания (бек-тестове на вероятността от неизпълнение/CR IRB 5)

3.3.3.1. Общи бележки

80. Институциите докладват включената в този образец информация при прилагане на член 452, буква з) от РКИ. Институцията разглежда моделите, използвани в рамките на всеки клас експозиции, и обяснява процента на рисково претеглените експозиции на съответния клас експозиции, обхванати от моделите, за които тук се докладват резултатите от бек-тестовете. Този образец не включва експозициите към кредитен риск от контрагента (трета част, дял II, глава 6 от РКИ).

3.3.3.2. Указания за специфични позиции

Колони	Указания
0010	**СРЕДНОАРИТМЕТИЧНА СТОЙНОСТ НА PD (%)** Средноаритметична стойност на вероятността от неизпълнение в началото на периода на докладване на длъжниците, попадащи в интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение и отчетени в колона 0020 (среднопретеглена спрямо броя на длъжниците)
0020	**БРОЙ ДЛЪЖНИЦИ В КРАЯ НА ПРЕДХОДНАТА ГОДИНА** Броят на длъжниците в края на предходната година, подлежащи на докладване. Включват се всички длъжници с кредитни задължения към съответния момент. Броят на длъжниците се отчита в съответствие с указанията в колона 0300 от образец С 08.01. Солидарните длъжници се третират по същия начин, както за целите на калибрирането на вероятността от неизпълнение.

Колони	Указания
0030	**В Т.Ч.: ИЗПАДНАЛИ В НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ПРЕЗ ГОДИНАТА** Брой на длъжниците, изпаднали в неизпълнение през годината (т.е. периодът на наблюдение за изчисляването на процента на неизпълнение) Случаите на неизпълнение се определят в съответствие с член 178 от РКИ. Всеки длъжник в неизпълнение се отчита само веднъж в числителя и знаменателя при изчисляването на годишния процент на неизпълнение, дори ако длъжникът е изпаднал повече от веднъж в неизпълнение през съответния едногодишен период.
0040	**НАБЛЮДАВАН СРЕДЕН ПРОЦЕНТ НА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (%)** Процентът на неизпълнение за една година, посочен в член 4, параграф 1, точка 78 от РКИ. Институциите гарантират, че: а) знаменателят се състои от броя на длъжниците, които не са в неизпълнение, с кредитни задължения в началото на едногодишния период на наблюдение (т.е. началото на годината преди референтната дата на докладване); в този контекст кредитно задължение се отнася до следното: i) всяка балансова позиция, в т.ч. размера на главницата, лихвите и таксите; ii) всички задбалансови позиции, включително гаранции, издадени от институцията като гарант. б) в числителя се включват всички отчетени в знаменателя длъжници, които са изпаднали поне веднъж в неизпълнение през едногодишния период на наблюдение (годината преди референтната дата на докладване). Във връзка с изчисляването на броя на длъжниците вж. колона 0300 от образец C 08.01.
0050	**СРЕДНОГОДИШЕН ПРОЦЕНТ НА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ЗА ПРЕДХОДЕН ПЕРИОД (%)** Средната стойност на процента на неизпълнение за период от най-малко последните пет години (длъжници в началото на всяка година, които са изпаднали в неизпълнение през същата година/общ брой на длъжниците в началото на годината). Институцията може да използва по-дълъг предходен период, който отговаря на действителните ѝ практики за управление на риска.

Редове	Указания
ДИАПАЗОН НА ВЕРОЯТНОСТТА ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (PD)	Експозициите се отнасят към подходящия интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение въз основа на оценката на вероятността от неизпълнение в началото на периода на докладване за всеки длъжник, отнесена към този клас експозиции (без да се вземат предвид ефектите на заместване поради редуциране на кредитния риск). Институциите отнасят експозицията към съответната скала на вероятността от неизпълнение, представена в образеца, като вземат предвид и непрекъснатите скали. Всички експозиции в неизпълнение се включват в интервала с PD от 100 %.

3.3.4. C 08.05.01 — Кредитен риск и свободни доставки: Вътрешнорейтингов подход към капиталовите изисквания: Бек-тестове на вероятността от неизпълнение (CR IRB 5B)

3.3.4.1. Указания за специфични позиции

81. В допълнение към образец C 08.05 институциите докладват информацията, включена в образец C 08.05.1, в случай че прилагат член 180, параграф 1, буква е) от РКИ за оценката на вероятността от неизпълнение и само за оценките на вероятността от неизпълнение в съответствие със същия член. Прилагат се същите указания като за образец C 08.05 със следните изключения:

Колони	Указания
0005	**ДИАПАЗОН НА ВЕРОЯТНОСТТА ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (PD)** Институциите докладват диапазоните на PD в съответствие със своите вътрешни класове, които разпределят към скалата, използвана от външната АВКО, вместо фиксирания външен диапазон на PD.

Колони	Указания
0006	**ВЪНШНОРЕЙТИНГОВ ЕКВИВАЛЕНТ** Институциите докладват по една колона за всяка АВКО, разглеждана съгласно член 180, параграф 1, буква е) от РКИ. Институциите включват в тези колони външния рейтинг, към който са отнесени вътрешните им диапазони на PD.

3.3.5. С 08.06 — Кредитен риск и свободни доставки: вътрешнорейтингов поход към капиталовите изисквания (разграничителен подход във връзка със специализираното кредитиране/CR IRB 6)

3.3.5.1. Общи бележки

82. Институциите докладват включената в този образец информация при прилагане на член 438, буква д) от РКИ. Институциите докладват информация за следните видове експозиции по специализирано кредитиране, посочени в член 153, параграф 5, таблица 1:

а) Финансиране на проекти

б) Недвижими имоти, генериращи доходи, и търговски недвижими имоти с голяма променливост

в) Финансиране на обекти

г) Финансиране на стоки

3.3.5.2. Указания за специфични позиции

Колони	Указания
0010	**ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** Вж. указанията за CR-IRB.
0020	**ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** Вж. указанията за CR-IRB.
0030, 0050	**В Т.Ч.: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ** Вж. указанията за CR-SA.
0040	**СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА** Вж. указанията за CR-IRB.
0060	**В Т.Ч.: ПРОИЗТИЧАЩА ОТ КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА** Вж. указанията за CR SA.
0070	**РИСКОВО ТЕГЛО** Член 153, параграф 5 от РКИ Тази колона е фиксирана с информативна цел. Тя не може да бъде променяна.
0080	**РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ** Вж. указанията за CR-IRB.
0090	**РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА** Вж. указанията за CR-IRB.

Колони	Указания
0100	(–) **КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ** Вж. указанията за CR-IRB.

Редове	Указания
0010-0120	Експозициите се разпределят към съответната категория и падеж в съответствие с член 153, параграф 5, таблица 1 от РКИ.

3.3.6. С 08.07 — Кредитен риск и свободни доставки: вътрешнорейтингов поход към капиталовите изисквания (обхват на използване на вътрешнорейтинговите и стандартизираните подходи/CR IRB 7)

3.3.6.1. Общи бележки

83. За целите на настоящия образец институциите, които изчисляват рисково претеглените размери на експозициите си чрез вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск, разпределят експозициите си, за които се прилага стандартизираният подход, предвиден в трета част, дял II, глава 2 от РКИ, или вътрешнорейтинговият подход, предвиден в трета част, дял II, глава 3 от РКИ, както и частта от всеки клас експозиции, за която се прилага план за въвеждане. Институциите включват информацията в този образец по класове експозиции в съответствие с разбивката на класовете експозиции, включени в редовете на образеца.

84. Колони 0020—0040 следва да обхващат целия спектър от експозиции, така че сборът на всеки ред за тези три колони следва да бъде 100 % от всички класове експозиции, с изключение на секюритизиращите позиции и приспаднатите позиции.

3.3.6.2. Указания за специфични позиции

Колони	Указания
0010	**ОБЩА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА СЪГЛАСНО ОПРЕДЕЛЕНИЕТО В ЧЛЕН 166 ОТ РКИ** Институциите използват стойността на експозицията преди CRM в съответствие с член 166 от РКИ.
0020	**ОБЩА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГА СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД И ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД** Институциите използват стойността на експозицията преди CRM в съответствие с член 429, параграф 4 от РКИ, когато докладват общата стойност на експозицията, в т.ч. експозициите съгласно стандартизирания подход и експозициите съгласно вътрешнорейтинговия подход.
0030	**ПРОЦЕНТ ОТ ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГА ПОСТОЯННО ЧАСТИЧНО ИЗПОЛЗВАНЕ НА СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД (%)** Частта от експозицията за всеки клас експозиции, за която се прилага стандартизираният подход (експозицията по стандартизирания подход преди редуциране на кредитния риск, спрямо общата експозиция в този клас експозиции в колона 0020), като се спазва обхватът на разрешението за постоянно частично използване на стандартизирания подход, получено от компетентен орган в съответствие с член 150 от РКИ.

Колони	Указания
0040	**ПРОЦЕНТ ОТ ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГА ПЛАН ЗА ВЪВЕЖДАНЕ (%)** Частта от експозицията за всеки клас експозиции, за която се прилага последователно вътрешнорейтинговият подход съгласно член 148 от РКИ. Тук се включват: — експозициите, за които институциите планират да прилагат вътрешнорейтинговия подход — със или без собствени оценки на LGD и конверсионните коефициенти (F-IRB и A-IRB); — несъществени експозиции към капиталови инструменти, които не са включени в колони 0020 или 0040; — експозиции по F-IRB, за които институцията планира да прилага A-IRB в бъдеще; — експозиции по специализирано кредитиране съгласно надзорния разграничителен подход, които не са включени в колона 0040.
0050	**ПРОЦЕНТ ОТ ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГА ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД (%)** Частта от експозицията за всеки клас експозиции, за която се прилага вътрешнорейтинговият подход (експозицията по вътрешнорейтинговия подход преди редуциране на кредитния риск, спрямо общата експозиция в този клас експозиции), като се спазва обхватът на полученото от компетентния орган разрешение за използване на вътрешнорейтинговия подход в съответствие с член 143 от РКИ. Тук се включват експозициите, за които институциите имат разрешение да използват или не собствени оценки на LGD и конверсионни коефициенти (F-IRB и A-IRB), включително надзорния разграничителен подход за експозиции по специализирано кредитиране и експозиции към капиталови инструменти по подхода за опростено определяне на рисковите тегла, докладвани в ред 0170 от образец C 08.01.

Редове	Указания
КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ	Институциите включват информацията в този образец по класове експозиции в съответствие с разбивката на класовете експозиции, включени в редовете на образеца.

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

85. Институциите предоставят информацията, обобщена на равнище „общо“. Освен това институциите, които са достигнали прага по член 5, параграф 5 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“.

86. 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.

87. 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. С 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	
0010	**ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** Същото определение като за колона 0010 от образец CR SA.
0020	**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.
0040	**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.
0050	**Корекции за общ кредитен риск** Корекции за кредитен риск, посочени в член 110 от РКИ, както и в Регламент (ЕС) № 183/2014. 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.
0055	**Корекции за специфичен кредитен риск** Корекции за кредитен риск, посочени в член 110 от РКИ, както и в Регламент (ЕС) № 183/2014.
0060	**Отписвания** Отписвания, както е посочено в МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9.
0061	**Допълнителни корекции на стойността и други намаления на собствените средства** В съответствие с член 111 от РКИ.
0070	**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.

Колони	
0075	**Стойност на експозицията** Същото определение като за колона 0200 от образец CR SA.
0080	**РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ** Същото определение като за колона 0215 от образец CR SA.
0081	(–) **КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП** Същото определение като за колона 0216 от образец CR SA.
0082	(–) **КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА ФИНАНСИРАНЕТО НА ИНФРАСТРУКТУРА** Същото определение като за колона 0217 от образец CR SA.
0090	**РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ** Същото определение като за колона 0220 от образец CR SA.

Редове	
0010	**централни правителства или централни банки** Член 112, буква а) от РКИ
0020	**регионални правителства или местни органи на власт** Член 112, буква б) от РКИ
0030	**субекти от публичния сектор** Член 112, буква в) от РКИ
0040	**многостранни банки за развитие** Член 112, буква г) от РКИ
0050	**международни организации** Член 112, буква д) от РКИ
0060	**институции** Член 112, буква е) от РКИ
0070	**предприятия** Член 112, буква ж) от РКИ
0075	**в т.ч.: МСП** Същото определение като за ред 0020 от образец CR SA.

Редове	
0080	**експозиции на дребно** Член 112, буква з) от РКИ
0085	**в т.ч.: МСП** Същото определение като за ред 0020 от образец CR SA.
0090	**обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти** Член 112, буква и) от РКИ
0095	**в т.ч.: МСП** Същото определение като за ред 0020 от образец CR SA.
0100	**експозиции в неизпълнение** Член 112, буква й) от РКИ
0110	**високорискови експозиции** Член 112, буква к) от РКИ
0120	**покрити облигации** Член 112, буква л) от РКИ
0130	**вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка** Член 112, буква н) от РКИ
0140	**експозиции към предприятия за колективно инвестиране** Член 112, буква о) от РКИ Сборът на редове 0141—0143.
0141	**Подход на подробен преглед** Същото определение като за ред 0281 от образец CR SA.
0142	**Мандатен подход** Същото определение като за ред 0282 от образец CR SA.
0143	**Алтернативен подход** Същото определение като за ред 0283 от образец CR SA.
0150	**Експозиции към капиталови инструменти** Член 112, буква п) от РКИ

Редове	
0160	**Други експозиции** Член 112, буква п) от РКИ
0170	**Общо експозиции**

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

3.4.2.1. Указания за специфични позиции

Колони	
0010	**ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** Същото определение като за колона 0020 от образец CR IRB.
0030	**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.
0040	**Наблюдавани нови неизпълнения за периода** Стойността на първоначалната експозиция за онези експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ в съответствие с член 178 от РКИ по време на 3-месечния период от последната референтна дата на докладване, се докладва спрямо класа експозиции, към който длъжникът принадлежи.
0050	**Корекции за общ кредитен риск** Корекции за кредитен риск, посочени в член 110 от РКИ, както и в Регламент (ЕС) № 183/2014.
0055	**Корекции за специфичен кредитен риск** Корекции за кредитен риск, посочени в член 110 от РКИ, както и в Регламент (ЕС) № 183/2014.
0060	**Отписвания** Отписвания, както е посочено в МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9.
0070	**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.
0080	**ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СКАЛА/ВЕРОЯТНОСТ ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ (%)** Същото определение като за колона 0010 от образец CR IRB.
0090	**СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)** Същото определение като за колони 0230 и 0240 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. За експозиции по специализирано кредитиране, при които вероятността от неизпълнение се оценява, докладваната стойност следва да бъде или прогнозната, или регулаторната загуба при неизпълнение. Данните за експозициите по специализирано кредитиране, посочени в член 153, параграф 5 от РКИ, не могат да бъдат докладвани, тъй като не са налични.

Колони	
0100	**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.
0105	**Стойност на експозицията** Същото определение като за колона 0110 от образец CR IRB.
0110	**РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ** Същото определение като за колона 0255 от образец CR IRB.
0120	**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.
0121	(–) **КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП** Същото определение като за колона 0256 от образец CR IRB.
0122	(–) **КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПОРАДИ КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА ФИНАНСИРАНЕТО НА ИНФРАСТРУКТУРА** Същото определение като за колона 0257 от образец CR IRB.
0125	**РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ** Същото определение като за колона 0260 от образец CR IRB.
0130	**РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА** Същото определение като за колона 0280 от образец CR IRB.

Редове	
0010	**централни банки и централни правителства** Член 147, параграф 2, буква а) от РКИ
0020	**институции** Член 147, параграф 2, буква б) от РКИ
0030	**предприятия** Всички експозиции към предприятия, посочени в член 147, параграф 2, буква в) от РКИ.
0042	**в т.ч.: специализирано кредитиране (с изключение на специализираното кредитиране, подлежащо на разграничителен подход)** Член 147, параграф 8, буква а) от РКИ Не се докладват данни за експозициите към специализирано кредитиране по член 153, параграф 5 от РКИ.

Редове	
0045	**в т.ч.: специализирано кредитиране, подлежащо на разграничителен подход** Член 147, параграф 8, буква а) и член 153, параграф 5 от РКИ
0050	**в т.ч.: МСП** Член 147, параграф 2, буква в) от РКИ Съгласно вътрешнорейтинговия подход докладващите субекти използват своето вътрешно определение за МСП, прилагано във вътрешните процеси за управление на риска.
0060	**експозиции на дребно** Всички експозиции на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от РКИ.
0070	**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. За експозиции на дребно, обезпечени с недвижим имот, се считат всички експозиции на дребно, обезпечени с недвижим имот, признат за обезпечение, независимо от отношението между стойността на обезпечението и експозицията или целта на заема.
0080	**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.
0090	**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.
0100	**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.
0110	**други експозиции на дребно** Други експозиции на дребно, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, които не са докладвани в редове 0070—0100.
0120	**МСП** Други експозиции на дребно към МСП, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от РКИ.
0130	**експозиции към субекти, различни от МСП** Други експозиции на дребно към физически лица, посочени в член 147, параграф 2, буква г) от РКИ.
0140	**капиталови инструменти** Експозициите към капиталови инструменти, посочени в член 147, параграф 2, буква д) от РКИ.
0150	**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

88. 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“).

89. 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.

90. Прагът, определен в член 5, параграф 5 от настоящия регламент за изпълнение, не се прилага при докладването на тази разбивка.

91. 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 ([9]). 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	
0010	**Стойност** Стойността на съответните кредитни експозиции и свързаните с тях капиталови изисквания, определени според инструкциите за съответния ред.
0020	**Процент**
0030	**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	
0010-0020	**Съответни кредитни експозиции — кредитен риск** Съответните кредитни експозиции, посочени в член 140, параграф 4, буква а) от ДКИ.
0010	**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 0055.
0020	**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 0055.

([9]) 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).

Редове	
0030-0040	**Съответни кредитни експозиции — пазарен риск** Съответните кредитни експозиции, посочени в член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ.
0030	**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.
0040	**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.
0055	**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.
0070-0110	**Капиталови изисквания и тегла**
0070	**Общи капиталови изисквания за антицикличния буфер** Сборът на редове 0080, 0090 и 0100.
0080	**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 0100. Капиталовите изисквания са 8 % от рисково претеглени размер на експозицията, определен в съответствие с трета част, дял II, глави 1—4 и 6 от РКИ.

Редове	
0090	**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.
0100	**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 претеглените размер на експозицията, изчислен в съответствие с трета част, дял II, глава 5 от РКИ.
0110	**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 [r0070; c0010; 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 [r0070; c0010; „общо“]. Информацията за теглата на капиталовите изисквания не се докладва „общо“ за всички държави.
0120-0140	**Равнища на антицикличния капиталов буфер**
0120	**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.

Редове	
0130	**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.
0140	**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 [r0120; c0020; работен лист относно държавата] или в [r0130; c0020; 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 [r0110; c0020; 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.
0150—0160	**Използване на прага от 2 %**
0150	**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.
0160	**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

92. 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.

93. 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.

94. 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).

95. 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.

96. 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 рисково претеглените размер на 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).

97. 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	
0005	**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.
0010	**ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СКАЛА** **ВЕРОЯТНОСТ ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ДЛЪЖНИЦИ (%)** Институциите, прилагащи подхода PD/LGD, докладват в колона 0010 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 скала, 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 средно-претеглената по експозиции вероятност от неизпълнение, за целите на претеглянето се използва стойността на експозицията, като се взима предвид кредитната защита с гаранции (колона 0060).
0020	**ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ** Институциите докладват в колона 0020 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 0020 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.
0030-0040	**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 0030 и 0040 размера на кредитната защита с гаранции под формата на гаранции (колона 0030) или кредитни деривати (колона 0040), осчетоводена по методите в трета част, дял II, глава 4 от РКИ.

Колони	
0050	**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 0050 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.
0060	**СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА** Институциите, прилагащи подхода за опростено определяне на рисковите тегла или подхода PD/LGD, докладват стойността на експозицията в колона 0060, 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).
0061	**В Т.Ч.: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ** Вж. указанията за CR-SA.
0070	**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 0060). Институциите вземат предвид член 165, параграф 2 от РКИ.
0080	**РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ** 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).
0090	**ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА** Институциите докладват в колона 0090 очакваната загуба за експозициите към капиталови инструменти, изчислена в съответствие с член 158, параграфи 4, 7, 8 и 9 от РКИ.

98. 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 рисково претеглените размери на 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 0020	**ПОДХОД PD/LGD: ОБЩО** Институциите, прилагащи подхода PD/LGD (член 155, параграф 3 от РКИ), докладват изискуемата информация в ред 0020 от образец CR EQU IRB 1.
CR EQU IRB 1 - редове 0050—0090	**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 0050—0090.
CR EQU IRB 1 - ред 0100	**ПОДХОД НА ВЪТРЕШНИТЕ МОДЕЛИ** Институциите, прилагащи подхода на вътрешните модели (член 155, параграф 4 от РКИ), докладват изискуемата информация в ред 0100.
CR EQU IRB 1 - ред 0110	**ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА** Институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход, докладват рисково претегления размер на 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: — -рисково претегленият размер 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 0110.
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 скала или които могат да докладват съгласно вътрешна генерална скала, докладват в CR EQU IRB 2 рейтинговите категории или групи, свързани с тази собствена рейтингова скала/генерална скала. Във всички други случаи различните рейтингови скали се обединяват и подреждат по следните критерии: категориите или групите длъжници по различните рейтингови скали 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

99. 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.

100. 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.

101. 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.

102. 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.

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

104. 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.

105. 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	
0010	**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.
0020	**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.
0030	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Институциите докладват капиталовите изисквания, изчислени в съответствие с член 378 от РКИ.
0040	**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 0030, по 12,5.

Редове	
0010	**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 {r0010;c0010} общата стойност на неуредените сделки след договорените дати на доставка по съответните договорени цени на сетълмент. Институциите докладват в {r0010;c0020} общата информация за експозицията към ценовата разлика, произтичаща от неуредените сделки, по които се предполага загуба. Институциите докладват в {r0010;c0030} общите капиталови изисквания, изведени чрез сумиране на капиталовите изисквания за неуредените сделки, като умножават докладваната в колона 0020 „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).
0020—0060	**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 0020—0060 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.
0070	**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 {r0070;c0010} общата стойност на неуредените сделки след договорените дати на доставка по съответните договорени цени на сетълмент. Институциите докладват в {r0070;c0020} общата информация за експозицията към ценовата разлика, произтичаща от неуредените сделки, по които се предполага загуба. Институциите докладват в {r0070;c0030} общите капиталови изисквания, изведени чрез сумиране на капиталовите изисквания за неуредените сделки, като умножават докладваната в колона 0020 „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).
0080—0120	**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 0080—0120 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

106. 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.

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

108. 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 ($C_{VA)}$** 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.

Колони	
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 %.
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

Колони	
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
0360-0570	**РАЗБИВКА ПО СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО (КРАТКОСРОЧНИ/ДЪЛГОСРОЧНИ СТЪПКИ 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 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

Колони	
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.
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** [10] 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.

[10] 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).

Колони	
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 дял II, глава 2 или 3 от РКИ 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.

109. 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.

110. 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.

Редове	
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.
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.

Редове	
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 инициране 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.

3.8. ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ (SEC DETAILS)

3.8.1. Обхват на образеца SEC DETAILS

111. 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.

112. 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 0160.

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

113. Тези образци се докладват от консолидираните групи и самостоятелните институции ([11]), 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.

114. 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 0010-0040; 0070-0110; 0160; 0190; 0290-0300; 0310-0470.

115. 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.

3.8.2. Разбивка на образеца SEC DETAILS

116. 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.

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

117. Секюритизиращите позиции в търговския портфейл се докладват само в колони 0005-0020, 0420, 0430, 0431, 0432, 0440 и 0450-0470. В колони 0420, 0430 и 0440 институциите взимат предвид рисковото тегло, съответстващо на капиталовото изискване за нетната позиция.

3.8.3. С 14.00 – Подробна информация за секюритизациите (SEC DETAILS)

Колони	
0010	**ВЪТРЕШЕН КОД** Вътрешен (буквено-цифров) код, който се използва от институцията за идентифициране на секюритизацията. Вътрешният код се асоциира с идентификатора на секюритизационната сделка.
0020	**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.
0021	**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.
0110	**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	
0030	**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“.
0040	**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.
0051	**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	
0060	**ТРЕТИРАНЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА: ПОДЧИНЯВАТ ЛИ СЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИТЕ ПОЗИЦИИ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ?** членове 109, 244 и 245 от РКИ Единствено инициаторите посочват следните съкращения: — „N“ не се подчинява на капиталови изисквания; — „B“ банков портфейл; — „T“ търговски портфейл; — „A“ отчасти и в двата портфейла. 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.
0061	**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.
0070	**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 63 от РКИ се докладва видът на секюритизацията чрез следните съкращения: — „S“ за секюритизация; — „R“ за пресекюритизация.

Колони	
0075	**ОПС СЕКЮРИТИЗАЦИЯ** Член 18 от Регламент (ЕС) 2017/2402 При докладването институциите използват едно от следните съкращения: Y – Да; N – Не.
0446	**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.
0080-0100	**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 на този регламент, която се прилага на 31 декември 2018 г.
0080	**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	
0090	**% НА ЗАПАЗВАНЕ КЪМ ДАТАТА НА ДОКЛАДВАНЕ** 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 0080 (Вид на приложеното запазване).
0100	**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 0080 (Вид на приложеното запазване).
0120-0130	**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 0120, 0121 и 0130.
0120	**ДАТА НА ИНИЦИИРАНЕ (гггг-мм-дд)** Месецът и годината на иницииране (например заключителна дата или закриване на групата експозиции) на секюритизацията се посочват в следния формат: „мм/гггг“. За всяка схема на секюритизация датата на иницииране не може да се променя между отчетните дати. При схеми за секюритизация, обезпечени от отворени групи експозиции, датата на иницииране е датата на първото емитиране на ценните книжа. Тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията.
0121	**ДАТА НА ПОСЛЕДНА ЕМИСИЯ (гггг-мм-дд)** Месецът и годината на последното емитиране на ценни книжа в секюритизацията се посочват в следния формат: „гггг-мм-дд“. 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.

Колони	
0130	**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 иницииране. При схемите за секюритизация, обезпечени от открити групи експозиции, се докладва размерът, свързан с датата на иницииране 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.
0140-0225	**СЕКЮРИТИЗИРАНИ ЕКСПОЗИЦИИ** В колони 0140—0225 се изисква информация за няколко характеристики на секюритизирания портфейл на докладващото дружество.
0140	**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.
0150	**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 0140 в относителни стойности). Тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията.

Колони	
0160	**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.
0171	**% 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.

Колони	
0180	**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.
0181	**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.
0190	**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“.
0201	**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 0170). 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).
0202	**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 0171). 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).
0203	**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 0170). 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).

Колони	
0204	**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 в съответствие с член 162, параграф 2, букви а) и е) от РКИ, без да прилагат тавана от 5 години.
0210	(–) **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.
0221	**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.
0222	**% 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).
0223	**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.
0225	**ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ**
0225	**КОРЕКЦИИ НА КРЕДИТЕН РИСК ПРЕЗ ТЕКУЩИЯ ПЕРИОД** Член 110 от РКИ

Колони	
0230-0304	**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.
0230-0252	**БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ** В тази група колони се събира информация за балансовите позиции, разбити по траншове (първостепенни/междинни/за първа загуба).
0230-0232	**ПЪРВОСТЕПЕННИ**
0230	**РАЗМЕР** Размерът на първостепенните секюритизиращи позиции по смисъла на член 242, точка 6 от РКИ.
0231	**НАЧАЛНА ТОЧКА НА ЗАГУБА (%)** Начална точка на загуба (%) съгласно посоченото в член 256, параграф 1 от РКИ.
0232 и 0252	**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.
0240-0242	**МЕЖДИННИ**
0240	**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.
0241	**БРОЙ ТРАНШОВЕ** Брой междинни траншове
0242	**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.
0250-0252	**ПЪРВА ЗАГУБА**
0250	**СТОЙНОСТ** Размерът на транша за първа загуба по смисъла на член 242, точка 17 от РКИ.
0251	**КРАЙНА ТОЧКА НА ЗАГУБА (%)** Крайната точка на загуба (%) съгласно посоченото в член 256, параграф 2 от РКИ.

Колони	
0260-0280	**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.
0290-0300	**ПАДЕЖ**
0290	**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.
0291	**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.
0300	**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.
0302-0304	**ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ**
0302	**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.
0303	**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.

Колони	
0304	**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.

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

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

1) SEC-IRBA;

2) SEC-SA;

3) SEC-ERBA;

4) 1 250 %.

Колони	
0010	**ВЪТРЕШЕН КОД** Вътрешен (буквено-цифров) код, който се използва от институцията за идентифициране на секюритизацията. Вътрешният код се асоциира с идентификатора на секюритизационната сделка.
0020	**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.
0310-0400	**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.
0310-0330	**БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ** Тук се прилагат същите критерии за класификация на траншовете, които са използвани в колони 0230, 0240 и 0250.
0340-0361	**ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ** Тук се прилагат същите критерии за класификация на траншовете, които са използвани в колони 0260—0280.
0351 и 0361	**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.

Колони	
0370-0400	**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 0340—0361).
0370	**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.*
0380	**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.
0390	**ЛИКВИДНИ УЛЕСНЕНИЯ** Ликвидните улеснения съгласно определението в член 242, точка 3 от РКИ
0400	**ДРУГИ** Останали задбалансови позиции.
0411	**СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА** Тази информация е тясно свързана с колона 0180 на образец CR SEC.
0420	**(–) 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.
0430	**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 0570 от MKR SA SEC или колони 0410 и 0420 (отнасящи за капиталовите изисквания) от MKR SA CTP.

	Колони
0431	**(–) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ГОРНА ГРАНИЦА НА РИСКОВОТО ТЕГЛО** Член 267 от РКИ
0432	**(–) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ОБЩА ГОРНА ГРАНИЦА** Член 268 от РКИ
0440	**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 0600 от образец MKR SA SEC или колона 0450 от образец MKR SA CTP.
0447-0448	**ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ**
0447	**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.
0448	**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.
0450-0470	**СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ — ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ**
0450	**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.
0460-0470	**НЕТНИ ПОЗИЦИИ – ДЪЛГИ/КЪСИ** Вж. колони 0050/0060 съответно от образец MKR SA SEC или образец MKR SA CTP.

3.9. КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА

3.9.1. Обхват на образците за кредитен риск от контрагента

119. Образците за кредитен риск от контрагента обхващат информация за експозициите към кредитен риск от контрагента в изпълнение на трета част, дял II, глави 4 и 6 от РКИ.

120. Образците изключват капиталовите изисквания за риска от корекция на кредитната оценка (член 92, параграф 3, буква г) и трета част, дял VI от РКИ), които се отчитат в образец CVA Risk.

121. Експозициите към кредитен риск от контрагента на централни контрагенти (трета част, дял II, глава 4 и глава 6, раздел 9 от РКИ) следва да бъдат включени в данните за РКИ, освен ако не е посочено друго. Изчислените в съответствие с членове 307—310 от РКИ вноски в гаранционния фонд обаче не се докладват в образците за кредитен риск от контрагента, с изключение на образец C 34.10, по-специално съответните редове. Обикновено рисково претеглените размери на експозиции на вноските в гаранционния фонд се докладват директно в образец C 02.00, ред 0460.

3.9.2. C 34.01 — Размер на операциите с деривати

3.9.2.1. Общи бележки

122. В съответствие с член 273а от РКИ институцията може да изчисли стойността на експозицията на позициите си в деривати в съответствие с метода, предвиден в трета част, дял II, глава 6, раздел 4 или 5 от РКИ, при условие че размерът на балансовите и задбалансовите ѝ операции с деривати е равен или по-малък от съответно предварително определените прагове. Съответната оценка се извършва ежемесечно, като се използват данните към последния ден на месеца. В този образец се представя информацията за спазването на тези прагове и в по-общ план— важна информация за размера на операциите с деривати.

123. Месец 1, месец 2 и месец 3 се отнасят съответно за първия, втория и последния месец на тримесечието, за което се докладва. Информацията се докладва само за края на месеците, приключващи след 28 юни 2021 г.

3.9.2.2. Указания за специфични позиции

Колони	
0010,0040, 0070	**ДЪЛГИ ПОЗИЦИИ В ДЕРИВАТИ** **Член 273а, параграф 3 от РКИ** Докладва се сборът от абсолютните пазарни стойности на дългите позиции в деривати към последната дата на месеца.
0020,0050, 0080	**КЪСИ ПОЗИЦИИ В ДЕРИВАТИ** **Член 273а, параграф 3 от РКИ** Докладва се сборът от абсолютните пазарни стойности на късите позиции в деривати към последната дата на месеца.
0030,0060, 0090	**ОБЩО** Член 273а, параграф 3, буква б) от РКИ Сборът от абсолютната стойност на дългите позиции в деривати и абсолютната стойност на късите позиции в деривати.

Редове	
0010	**Размер на операциите с деривати** Член 273а, параграф 3 от РКИ Включват се всички балансови и задбалансови деривати, с изключение на кредитни деривати, признати за вътрешно хеджиране срещу експозиции към кредитен риск в банковия портфейл.
0020	**Балансови и задбалансови деривати** Член 273а, параграф 3, букви а) и б) от РКИ Докладва се общата пазарна стойност на балансовите и задбалансовите позиции в деривати към последния ден на месеца. Когато пазарната стойност на дадена позиция не е налична към тази дата, институциите използват справедлива стойност за позицията към тази дата; когато пазарната стойност и справедливата стойност на дадена позиция не са налични към тази дата, институциите приемат за тази позиция най-актуалната ѝ пазарна стойност или справедлива стойност.

Редове	
0030	**(–) Кредитни деривати, признати за вътрешно хеджиране срещу експозиции към кредитен риск в банковия портфейл** Член 273а, параграф 3, буква в) от РКИ Общата пазарна стойност на кредитните деривати, признати за вътрешно хеджиране срещу експозиции към кредитен риск в банковия портфейл.
0040	**Общо активи** Общия размер на активите в съответствие с приложимите счетоводни стандарти. При докладване на консолидирана основа институцията посочва общия размер на активите според обхвата на пруденциалната консолидация съгласно първа част, дял II, глава 2, раздел 2 от РКИ.
0050	**Процент от общо активите** Съотношението се изчислява, като размерът на операциите с деривати (ред 0010) се разделя на общия размер на активите (ред 0040).
ДЕРОГАЦИЯ В СЪОТВЕТСТВИЕ С ЧЛЕН 273А, ПАРАГРАФ 4 ОТ РКИ	
0060	**Изпълнени ли са условията по член 273а, параграф 4 от РКИ, включително одобрението от компетентния орган?** Член 273а, параграф 4 от РКИ Институциите, които надхвърлят праговете за използване на опростен подход за кредитен риск от контрагента, но все още използват един от тях въз основа на член 273а, параграф 4 от РКИ, посочват (с Да/Не) дали отговарят на всички условия по този член. Тази позиция се докладва само от институциите, които прилагат дерогацията в съответствие с член 273а, параграф 4 от РКИ.
0070	**Метод за изчисляване на стойностите на експозициите на консолидирано равнище** Член 273а, параграф 4 от РКИ Методът за изчисляване на стойностите на експозициите на позициите в деривати на консолидирано равнище, който се използва и на равнище отделно предприятие в съответствие с член 273а, параграф 4 от РКИ: — МПЕ: Метод на първоначалната експозиция — Опростен СПКРК: Опростен стандартизиран подход за кредитния риск от контрагента Тази позиция се докладва само от институциите, които прилагат дерогацията в съответствие с член 273а, параграф 4 от РКИ.

3.9.3. С 34.02 — Експозиции към кредитен риск от контрагента по подход

3.9.3.1. Общи бележки

124. Институциите докладват образеца поотделно за всички експозиции към КРК и за всички експозиции към КРК, с изключение на експозициите към централни контрагенти (ЦК) съгласно определението за целите на образец С 34.10.

3.9.3.2. Указания за специфични позиции

Колони	
0010	**БРОЙ КОНТРАГЕНТИ** Брой на отделните контрагенти, към които институцията има експозиции към КРК.
0020	**БРОЙ СДЕЛКИ** Брой сделки, изложени на кредитен риск от контрагента към датата на докладване. Да се отбележи, че данните за сделките с ЦК не следва да включват входящите или изходящите потоци, а общите позиции в портфейла на ЦК към датата на докладване. Освен това дериватен инструмент или СФЦК с две или повече рамена (най-малко) продължава да се счита за една сделка за целите на моделирането.
0030	**УСЛОВНИ СТОЙНОСТИ** Сборът от условните стойности за деривати и СФЦК преди нетиране и без корекции в съответствие с член 279б от РКИ.
0040	**ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ПОЛОЖИТЕЛНА** Член 272, параграф 12 от РКИ Сборът от текущите пазарни стойности (CMV) на всички нетиращи съвкупности с положителна текуща пазарна стойност съгласно определението в член 272, параграф 12 от РКИ.
0050	**ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ОТРИЦАТЕЛНА** Член 272, параграф 12 от РКИ Сборът от абсолютните текущи пазарни стойности (CMV) на всички нетиращи съвкупности с отрицателна текуща пазарна стойност съгласно определението в член 272, параграф 12 от РКИ.
0060	**ВАРИАЦИОНЕН МАРЖИН, ПОЛУЧЕН** Член 275, параграф 2, член 275, параграф 3 и член 276 от РКИ Сборът от стойностите на вариационните маржини (VM) по всички маржин споразумения, за които е получен вариационен маржин, изчислен в съответствие с член 276 от РКИ.
0070	**ВАРИАЦИОНЕН МАРЖИН, ПРЕДОСТАВЕН** Член 275, параграф 2, член 275, параграф 3 и член 276 от РКИ Сборът от стойностите на вариационните маржини (VM) по всички маржин споразумения, за които е предоставен вариационен маржин, изчислен в съответствие с член 276 от РКИ.
0080	**НЕТЕН НЕЗАВИСИМ РАЗМЕР НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО, ПОЛУЧЕНО** Член 272, параграф 12а, член 275, параграф 3 и член 276 от РКИ Сборът от стойностите на нетните независими обезпечения (NICA) по всички маржин споразумения, за които е предоставено нетно независимо обезпечение, изчислен в съответствие с член 276 от РКИ.

Колони	
0090	**НЕТЕН НЕЗАВИСИМ РАЗМЕР НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО, ПРЕДОСТАВЕНО** Член 272, параграф 12а, член 275, параграф 3 и член 276 от РКИ Сборът от стойностите на нетните независими обезпечения (NICA) по всички маржин споразумения, за които е получено нетно независимо обезпечение, изчислен в съответствие с член 276 от РКИ.
0100	**РАЗМЕННА СТОЙНОСТ** Членове 275, 281 и 282 от РКИ Разменната стойност (RC) за нетираща съвкупност се изчислява в съответствие с: — член 282, параграф 3 от РКИ за метода на първоначалната експозиция, — член 281 от РКИ за опростения СПКРК, — член 275 от РКИ за СПКРК. Институцията докладват сбора на разменните стойности на нетиращите съвкупности в съответния ред.
0110	**ПОТЕНЦИАЛНА БЪДЕЩА ЕКСПОЗИЦИЯ (PFE)** Членове 278, 281 и 282 от РКИ Потенциалната бъдеща експозиция (PFE) за нетираща съвкупност се изчислява в съответствие с: — член 282, параграф 4 от РКИ за метода на първоначалната експозиция, — член 281 от РКИ за опростения СПКРК, — член 278 от РКИ за СПКРК. Институцията докладват сбора на всички потенциални бъдещи експозиции на нетиращите съвкупности в съответния ред.
0120	**ТЕКУЩА ЕКСПОЗИЦИЯ** Член 272, параграф 17 от РКИ Текущата експозиция по всяка нетираща съвкупност е стойността, определена в член 272, параграф 17 от РКИ. Институцията докладват сбора на всички текущи експозиции на нетиращите съвкупности в съответния ред.
0130	**ЕФЕКТИВНА ОЧАКВАНА ПОЛОЖИТЕЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ** Член 272, параграф 22, член 284, параграф 3 и член 284, параграф 6 от РКИ Ефективната очаквана положителна експозиция (ЕОПЕ) за всяка нетираща съвкупност е определена в член 272, параграф 22 от РКИ и се изчислява в съответствие с член 284, параграф 6 от РКИ. Институцията докладват сбора на всички ефективни очаквани положителни експозиции, приложени за определяне на капиталовите изисквания в съответствие с член 284, параграф 3 от РКИ, т.е. или EEPE, изчислена въз основа на текущи пазарни данни, или EEPE, изчислена чрез стрес калибриране — в зависимост от това при кое от двете са по-високи капиталовите изисквания.

Колони	
0140	**АЛФА, ИЗПОЛЗВАНА ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА РЕГУЛАТОРНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА** Член 274, параграф 2, член 282, параграф 2, член 281, параграф 1 и член 284, параграфи 4 и 9 от РКИ Стойността на α се определя като 1,4 в редовете за МПЕ, опростения СПКРК и СПКРК в съответствие с член 282, параграф 2, член 281, параграф 1 и член 274, параграф 2 от РКИ. За целите на МВМ стойността на α може да бъде 1.4 по подразбиране или друга, когато компетентните органи изискват по-висока α в съответствие с член 284, параграф 4 от РКИ или разрешават на институциите да използват свои собствени оценки в съответствие с член 284, параграф 9 от РКИ.
0150	**СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПРЕДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК** За нетиращите съвкупности по КРК стойността на експозицията преди редуциране на кредитния риск се изчислява в съответствие с методите, изложени в трета част, дял II, глави 4 и 6 от РКИ, като се взема предвид ефектът от нетирането, но не се вземат предвид всички други техники за редуциране на кредитния риск (например маржин обезпечения). При СФЦК рамото на ценните книжа не се взема предвид при определянето на стойността на експозицията преди редуциране на кредитния риск, когато е получено обезпечение, и следователно не намалява стойността на експозицията. Обратно, рамото на ценните книжа при СФЦК се взема предвид при обичайното определяне на стойността на експозицията преди редуциране на кредитния риск, когато е предоставено обезпечение. Освен това обезпечените сделки се третират като необезпечени, т.е. без да се прилага ефектът от маржина. Стойността на експозицията преди редуциране на кредитния риск за сделки, при които е установен специфичен утежняващ риск, трябва да бъде определена в съответствие с член 291 от РКИ. В стойността на експозицията преди редуциране на кредитния риск не се отчита приспадането на понесената загуба във връзка с ККО в съответствие с член 273, параграф 6 от РКИ. Институцията докладват сбора на всички стойности на експозициите преди редуциране на кредитния риск в съответния ред.
0160	**СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА СЛЕД РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК** За нетиращите съвкупности по КРК стойността на експозицията след редуциране на кредитния риск се изчислява в съответствие с методите, изложени в трета част, дял II, глави 4 и 6 от РКИ, след прилагане на техники за редуциране на кредитния риск, приложими в съответствие с трета част, дял II, глави 4 и 6 от РКИ. Стойността на експозицията след редуциране на кредитния риск за сделки, при които е установен специфичен утежняващ риск, трябва да бъде определена в съответствие с член 291 от РКИ. В стойността на експозицията след редуциране на кредитния риск не се отчита приспадането на понесената загуба във връзка с ККО в съответствие с член 273, параграф 6 от РКИ. Институцията докладват сбора на всички стойности на експозициите след редуциране на кредитния риск в съответния ред.
0170	**СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА** Изчислената в съответствие с предвидените в трета част, дял II, глави 4 и 6 от РКИ методи стойност на експозицията за нетиращите съвкупности по КРК, която е съответната стойност за изчисляване на рисково претегления размер на експозициите, т.е. след прилагане на техники за редуциране на кредитния риск, приложими в съответствие с трета част, дял II, глави 4 и 6 от РКИ, и отчитане на приспадането на понесената загуба във връзка с корекцията на кредитната оценка в съответствие с член 273, параграф 6 от РКИ. Стойността на експозицията за сделки, при които е установен специфичен утежняващ риск, трябва да бъде определена в съответствие с член 291 от РКИ. Когато за един контрагент се използва повече от един подход за определяне на кредитния риск от контрагента, понесената загуба във връзка с корекцията на кредитната оценка, която се приспада на равнище контрагент, се отнася към стойността на експозицията на различните нетиращи съвкупности по всеки подход за КРК, които отразяват дела на стойността на експозицията след редуциране на кредитния риск на съответните нетиращи съвкупности от общата стойност на експозицията след редуциране на кредитния риск на контрагента. Институцията докладват сбора на всички стойности на експозициите в съответния ред.

Колони	
0180	**Позиции, третирани по стандартизирания подход за кредитен риск** Стойност на експозицията към КРК на позициите, които се третират по стандартизирания подход за кредитен риск в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от РКИ.
0190	**Позиции, третирани по вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск** Стойност на експозицията към КРК на позициите, които се третират по вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск в съответствие с трета част, дял II, глава 3 от РКИ.
0200	**РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ РАЗМЕРИ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ** Рисково претеглените размери на експозициите за КРК съгласно определението в член 92, параграф 3 и 4 от РКИ, изчислени в съответствие с методите, изложени в трета част, дял II, глави 2 и 3. Посочените в членове 501 и 501a от РКИ коефициенти за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура се взимат предвид.
0210	**Позиции, третирани по стандартизирания подход за кредитен риск** Рисково претеглените размери на експозициите за КРК, които се третират по стандартизирания подход за кредитен риск в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от РКИ. Размерите съответстват на размерите, която се включват в колона 0220 от образец C 07.00 за позициите към КРК.
0220	**Позиции, третирани по вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск** Рисково претеглените размери на експозициите за КРК, които се третират по вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск в съответствие с трета част, дял II, глава 3 от РКИ. Размерите съответстват на размерите, която се включват в колона 0260 от образец C 08.01 за позициите към КРК.

Ред	
0010	**МЕТОД НА ПЪРВОНАЧАЛНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ (ЗА ДЕРИВАТИ)** Деривати и сделки с удължен сетълмент, за които институцията изчислява стойността на експозицията в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 5 от РКИ. Този опростен метод за изчисляване на стойността на експозицията може да се използва само от институции, които отговарят на условията по член 273a, параграф 2 или 4 от РКИ.
0020	**ОПРОСТЕН СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА КРК (ОПРОСТЕН СПКРК ЗА ДЕРИВАТИ)** Деривати и сделки с удължен сетълмент, за които институцията изчислява стойността на експозицията в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 4 от РКИ. Този опростен стандартизиран подход за изчисляване на стойността на експозицията може да се използва само от институции, които отговарят на условията по член 273a, параграф 1 или 4 от РКИ.
0030	**СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА КРК (СПКРК ЗА ДЕРИВАТИ)** Деривати и сделки с удължен сетълмент, за които институцията изчислява стойността на експозицията в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 3 от РКИ.

Ред	
0040	**МВМ (ЗА ДЕРИВАТИ И СФЦК)** Деривати, сделки с удължен сетълмент и СФЦК, за които на институцията е разрешено да изчислява стойността на експозицията, като използва метода на вътрешните модели (МВМ) в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 6 от РКИ.
0050	**Нетиращи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа** Нетиращи съвкупности, съдържащи единствено СФЦК съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 139 от РКИ, за които на институцията е разрешено да определя стойността на експозицията чрез МВМ. В този ред не се докладват сделките за финансиране с ценни книжа, които са включени в съвкупност по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти и следователно са докладвани в ред 0070.
0060	**Нетиращи съвкупности по деривати и сделки с удължен сетълмент** Нетиращи съвкупности, съдържащи единствено дериватни инструменти, изброени в приложение II към РКИ, и сделки с удължен сетълмент съгласно определението в член 272, параграф 2 от РКИ, за които на институцията е разрешено да определя стойността на експозицията чрез МВМ. В този ред не се докладват деривати и сделките с удължен сетълмент, които са включени в съвкупност по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти и следователно са докладвани в ред 0070.
0070	**От съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти** Членове 272, параграфи 11 и 25 от РКИ Нетиращите съвкупности, съдържащи сделки с различни продуктови категории (член 272, параграф 11 от РКИ), т.е. деривати и СФЦК, за които съществува договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти съгласно определението в член 272, параграф 25 от РКИ и за които на институцията е разрешено да определя стойността на експозицията чрез МВМ.
0080	**ОПРОСТЕН МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ (ЗА СФЦК)** Член 222 от РКИ Репо сделки, сделки по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки, трансакции с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, за които институцията е решила в съответствие с член 271, параграф 2 от РКИ да определя стойността на експозицията съгласно член 222, а не съгласно трета част, дял II, глава 6 от РКИ.
0090	**РАЗШИРЕН МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ (ЗА СФЦК)** Членове 220 и 223 от РКИ Репо сделки, сделки по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки, трансакции с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, за които институцията е решила в съответствие с член 271, параграф 2 от РКИ да определя стойността на експозицията съгласно член 223, а не съгласно трета част, дял II, глава 6 от РКИ.
0100	**СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА СФЦК** Член 221 от РКИ Репо сделки, сделки по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки, маржин заемни сделки или други сделки, обусловени от капиталовите пазари, различни от сделки с деривати, за които — в съответствие с член 221 от РКИ и след разрешение от компетентния орган — стойността на експозицията се изчислява, като се използва подход на вътрешния модел, който отчита ефектите на корелацията между позициите в ценни книжа, обект на рамковото споразумение за нетиране, както и ликвидността на съответните инструменти.

Ред	
0110	**ОБЩО**
0120	**в т.ч.: Позиции със специфичен утежняващ риск** Член 291 от РКИ Експозиции към КРК, за които е установен специфичен утежняващ риск (SWWR) в съответствие с член 291 от РКИ.
0130	**Сделки с допълнително обезпечение** Член 272, параграф 7 от РКИ Експозиции към КРК с допълнително обезпечение, т.е. нетиращи съвкупности, за които се прилага маржин споразумение в съответствие с член 272, параграф 7 от РКИ.
0140	**Сделки без допълнително обезпечение** Експозиции към КРК, които не са обхванати в 0130.

3.9.4. С 34.03 — Експозиции към КРК, третирани по стандартизирани подходи: СПКРК и опростен СПКРК

3.9.4.1. Общи бележки

125. Образецът се използва отделно за докладване на експозициите към КРК, изчислени съответно чрез СПКРК или опростен СПКРК.

3.9.4.2. Указания за специфични позиции

Колони	
0010	**ВАЛУТА** За сделките, отнесени към категорията на лихвения риск, се докладва валутата на деноминацията на сделката. За сделките, отнесени към категорията на валутния риск, се докладва валутата на деноминацията на едното от двете рамена на сделката. Институциите попълват валутите в двойката валути по азбучен ред, например за щатски долар/евро, моля, попълнете в тази колона EUR, а в колона 0020 — USD. Използват се кодовете по ISO на валутата.
0020	**ВТОРА ВАЛУТА В ДВОЙКАТА** За сделките, отнесени към категорията на валутния риск, се докладва валутата на деноминацията на другото рамо на сделката (спрямо вече посоченото в колона 0010). Институциите попълват валутите в двойката валути по азбучен ред, например за щатски долар/евро, моля, попълнете в тази колона USD, а в колона 0010 — EUR. Използват се кодовете по ISO на валутата.
0030	**БРОЙ СДЕЛКИ** Вж. указанията към колона 0020 в образец С 34.02.
0040	**УСЛОВНИ СТОЙНОСТИ** Вж. указанията към колона 0030 в образец С 34.02.

Колони	
0050	**ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ПОЛОЖИТЕЛНА** Сборът от текущите пазарни стойности (CMV) на всички хеджиращи съвкупности с положителна текуща пазарна стойност в съответната рискова категория. Текущата пазарна стойност на равнище хеджираща съвкупност се определя чрез нетиране на положителните и отрицателните пазарни стойности на сделките в рамките на една хеджираща съвкупност, без да е приспаднато евентуално полученото или предоставеното обезпечение.
0060	**ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ (CMV), ОТРИЦАТЕЛНА** Сборът от абсолютните текущи пазарни стойности (CMV) на всички хеджиращи съвкупности с отрицателна текуща пазарна стойност в съответната рискова категория. Текущата пазарна стойност на равнище хеджираща съвкупност се определя чрез нетиране на положителните и отрицателните пазарни стойности на сделките в рамките на една хеджираща съвкупност, без да е приспаднато евентуално полученото или предоставеното обезпечение.
0070	**ДОБАВКА** Членове 280a — 280e и член 281, параграф 2 от РКИ Институцията докладват сбора от всички добавки в съответната хеджираща съвкупност/категория риск. Добавката по категория риск, която се използва за определяне на потенциалната бъдеща експозиция на нетираща съвкупност в съответствие с член 278, параграф 1 или член 281, параграф 2, буква е) от РКИ, се изчислява в съответствие с членове 280a—280e от РКИ. По отношение на опростения СПКРК се прилагат разпоредбите на член 281, параграф 2 от РКИ.

Редове	
0050,0120, 0190, 0230, 0270, 0340	**КАТЕГОРИИ РИСК** Членове 277 и 277a от РКИ Сделките се класифицират към съответната рискова категория в съответствие с член 277, параграф 1 — 4 от РКИ. Отнасянето към хеджиращи съвкупности според рисковата категория се извършва в съответствие с член 277a от РКИ. По отношение на опростения СПКРК се прилагат разпоредбите на член 281, параграф 2 от РКИ.
0020-0040	**в т.ч. отнесени към повече от една рискова категория** Член 277, параграф 3 от РКИ Сделки с деривати с повече от един съществен рисков фактор, отнесени към две (0020), три (0030) или повече от три (0040) рискови категории въз основа на най-съществените рискови фактори във всяка рискова категория в съответствие с член 277, параграф 3 от РКИ и РТС на ЕБО, посочени в член 277, параграф 5 от РКИ.

Редове	
0070-0110 и 0140-0180	**Най-важна валута и валутна двойка** Тази класификация се извършва въз основа на текущата пазарна стойност на портфейла на институцията, попадаща в обхвата на съответно СПКРК или опростения СПКРК, за сделки, отнесени съответно към категорията на лихвения риск и валутния риск. За целите на класификацията се сумира абсолютната стойност на текущата пазарна стойност на позициите.
0060,0130, 0200,0240, 0280	**Отнесени единствено към една категория** Членове 277, параграфи 1 и 2 от РКИ Сделки с деривати, отнесени единствено към една рискова категория в съответствие с член 277, параграф 1 и 2 от РКИ. Не се включват сделките, отнесени към различни рискови категории в съответствие с член 277, параграф 3 от РКИ.
0210, 0250	**Сделки с един контрагент** Сделки с един контрагент, отнесени съответно към категорията на кредитния риск и категорията на капиталовия риск.
0220, 0260	**Сделки с няколко контрагента** Сделки с няколко контрагента, отнесени съответно към категорията на кредитния риск и категорията на капиталовия риск.
0290-0330	**Хеджиращи съвкупности за категорията на стоковия риск** Сделки с деривати, отнесени към хеджиращите съвкупности за категорията на стоковия риск, изброени в член 277а, параграф 1, буква д) от РКИ.

3.9.5. С 34.04 — Експозиции към кредитен риск от контрагента, третирани по метода на първоначалната експозиция (МПЕ)

3.9.5.1. Указания за специфични позиции

Колони	
0010—0020	Указанията за колони 0010 и 0020 са тези, предвидени за образец С 34.02.
0030	**ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ПОЛОЖИТЕЛНА** Сборът от текущите пазарни стойности (CMV) на всички сделки с положителна текуща пазарна стойност в съответната рискова категория.
0040	**ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ (CMV), ОТРИЦАТЕЛНА** Сборът от абсолютните текущи пазарни стойности (CMV) на всички сделки с отрицателна текуща пазарна стойност в съответната рискова категория.
0050	**ПОТЕНЦИАЛНА БЪДЕЩА ЕКСПОЗИЦИЯ (ПБЕ)** Институцията докладва спора на ПБЕ за всички сделки, принадлежащи към една и съща рискова категория.
Редове	
0020—0070	**КАТЕГОРИИ РИСК** Сделки с деривати, отнесени към рисковите категории, изброени в член 282, параграф 4, буква б) от РКИ.

3.9.6. С 34.05 — Експозиции към кредитен риск от контрагента, третирани по метода на вътрешните модели (МВМ)

3.9.6.1. Указания за специфични позиции

Колони	
00010—0080	**С ДОПЪЛНИТЕЛНО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ** Вж. указанията към ред 0130 в образец С 34.02.
0090—0160	**БЕЗ ДОПЪЛНИТЕЛНО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ** Вж. указанията към ред 0140 в образец С 34.02.
0010,0090	**БРОЙ СДЕЛКИ** Вж. указанията към колона 0020 в образец С 34.02.
0020,0100	**УСЛОВНИ СТОЙНОСТИ** Вж. указанията към колона 0030 в образец С 34.02.
0030,0110	**ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ПОЛОЖИТЕЛНА** Сборът от текущите пазарни стойности (CMV) на всички сделки с положителна текуща пазарна стойност, принадлежащи към един и същ клас активи.
0040,0120	**ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ОТРИЦАТЕЛНА** Сборът от абсолютните текущи пазарни стойности (CMV) на всички сделки с отрицателна текуща пазарна стойност, принадлежащи към един и същ клас активи.
0050,0130	**ТЕКУЩА ЕКСПОЗИЦИЯ** Вж. указанията към колона 0120 в образец С 34.02.
0060,0140	**ЕФЕКТИВНА ОЧАКВАНА ПОЛОЖИТЕЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ (ЕОПЕ)** Вж. указанията към колона 0130 в образец С 34.02.
0070,0150	**ЕОПЕ ПРИ СТРЕС КАЛИБРИРАНЕ** Член 284, параграф 6 и член 292, параграф 2 от РКИ ЕОПЕ при стрес калибриране се изчислява аналогично както ЕОПЕ (член 284, параграф 6 от РКИ), но чрез използване на стрес калибриране в съответствие с член 292, параграф 2 от РКИ.
0080, 0160,0170	**СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА** Вж. указанията към колона 0170 в образец С 34.02.

Ред	Обяснение
0010	**ОБЩО** Член 283 от РКИ Институцията докладва съответната информация относно дериватите, сделките с удължен сетълмент и СФЦК, за които ѝ е било разрешено да определят стойността на експозицията, изчислена чрез метода на вътрешните модели (МВМ) в съответствие с член 283 от РКИ.
0020	**в т.ч.: Позиции със специфичен утежняващ риск** Вж. указанията към ред 0120 в образец С 34.02.

Ред	Обяснение
0030	**Нетиращи съвкупности, третирани по стандартизирания подход за кредитен риск** Вж. указанията към колона 0180 в образец C 34.02.
0040	**Нетиращи съвкупности, третирани по вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск** Вж. указанията към колона 0190 в образец C 34.02.
0050—0110	**ИЗВЪНБОРСОВИ ДЕРИВАТИ** Институцията докладва съответната информация относно нетиращите съвкупности, съдържащи само извънборсови деривати или сделки с удължен сетълмент, за които ѝ е било разрешено да определят стойността на експозицията чрез МВМ, с разбивка по различни класове активи по отношение на базисния инструмент (лихвен процент, валута, кредит, капиталов инструмент, стока или друго).
0120—0180	**БОРСОВО ТЪРГУВАНИ ДЕРИВАТИ** Институцията докладва съответната информация относно нетиращите съвкупности, съдържащи само борсово търгувани деривати или сделки с удължен сетълмент, за които ѝ е било разрешено да определят стойността на експозицията чрез МВМ, с разбивка по различни класове активи по отношение на базисния инструмент (лихвен процент, валута, кредит, капиталов инструмент, стока или друго).
0190—0220	**СДЕЛКИ ЗА ФИНАНСИРАНЕ С ЦЕННИ КНИЖА** Институцията докладва съответната информация относно нетиращите съвкупности, съдържащи само СФЦК, за които ѝ е било разрешено да определят стойността на експозицията чрез МВМ, с разбивка по различни видове базисни инструменти по отношение на рамото на ценните книжа по СФЦК (облигация, капиталов инструмент или друго).
0230	**ОТ СЪВКУПНОСТИ ПО ДОГОВОРНИ СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА КРЪСТОСАНО НЕТИРАНЕ НА ПРОДУКТИ** Вж. указанията към ред 0070 в образец C 34.02.

3.9.7. C 34.06 — Двадесет най-значими контрагенти

3.9.7.1. Общи бележки

126. Институциите докладват информация за двадесетте най-значими контрагенти, към които имат най-големи експозиции към кредитен риск от контрагента. Класирането се извършва, като се използват стойностите на експозициите към КРК, както са докладвани в колона 0120 от настоящия образец, на всички нетиращи съвкупности със съответните контрагенти. Вътрешногруповите експозиции или други експозиции, които пораждат кредитен риск от контрагента, но за които институциите определят нулево рисково тегло за изчисляването на капиталовите изисквания в съответствие с член 113, параграф 6 и член 113 параграф 7 от РКИ, също се вземат предвид при определянето на списъка на 20-те най-значими контрагенти.

127. Институциите, които прилагат стандартизирания подход (СПКРК) или метода на вътрешните модели (МВМ) за изчисляване на експозициите към КРК съгласно трета част, дял II, глава 6, раздели 3 и 6 от РКИ, докладват този образец на всеки три месеца. Институциите, които прилагат опростения стандартизиран подход или метода на първоначалната експозиция (МПЕ) за изчисляване на експозициите към КРК съгласно трета част, дял II, глава 6, раздели 4 и 5 от РКИ, докладват този образец на всеки шест месеца. Указания за специфични позиции.

3.9.7.2. Указания за специфични позиции

Колони	
0011	**НАИМЕНОВАНИЕ** Наименование на контрагента
0020	**КОД** Като част от идентификатора на реда кодът трябва да бъде уникален за всяко докладвано дружество. За институции и застрахователни предприятия като код се използва ИКПС. За останалите дружества — ИКПС или, ако няма такъв, код, различен от ИКПС. Кодът е уникален и се използва последователно във всички образци и във времето. Кодът трябва винаги да има стойност.
0030	**ВИД КОД** Институциите посочват дали кодът, докладван в колона 0020, е „ИКПС“ или „национален код“. Видът на кода винаги се посочва.
0035	**НАЦИОНАЛЕН КОД** Когато докладват ИКПС като идентификатор в колона „Код“ 0020, институциите могат допълнително да докладват и националния код.
0040	**СЕКТОР НА КОНТРАГЕНТА** За всеки контрагент се избира един сектор според следните класове икономически сектори съгласно FINREP (вж. част 3 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение): i) централни банки; ii) сектор „Държавно управление“; iii) кредитни институции; iv) инвестиционни посредници съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 2 от РКИ; v) други финансови предприятия (без инвестиционни посредници); vi) нефинансови предприятия
0050	**ВИД КОНТРАГЕНТ** Институцията посочва вида на контрагента, който може да бъде: — КЦК: когато контрагентът е квалифициран ЦК; — Неквалифициран ЦК: когато контрагентът е неквалифициран ЦК; — Различен от ЦК: когато контрагентът не е ЦК;
0060	**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).
0070	**БРОЙ СДЕЛКИ** Вж. указанията към колона 0020 в образец C 34.02.
0080	**УСЛОВНИ СТОЙНОСТИ** Вж. указанията към колона 0030 в образец C 34.02.

Колони	
0090	**ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ, ПОЛОЖИТЕЛНА** Вж. указанията към колона 0040 в образец C 34.02. Институцията докладва сбора на нетиращите съвкупности с положителна пазарна стойност, ако за един и същ контрагент има няколко нетиращи съвкупности.
0100	**ТЕКУЩА ПАЗАРНА СТОЙНОСТ (CMV), ОТРИЦАТЕЛНА** Вж. указанията към колона 0040 в образец C 34.02. Институцията докладва абсолютния сбор на нетиращите съвкупности с отрицателна текуща пазарна стойност, ако за един и същ контрагент има няколко нетиращи съвкупности.
0110	**СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА СЛЕД РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК** Вж. указанията към колона 0160 в образец C 34.02. Институцията докладва сбора на стойностите на експозициите след редуциране на кредитния риск на нетиращите съвкупности, ако за един и същ контрагент има няколко нетиращи съвкупности.
0120	**СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА** Вж. указанията към колона 0170 в образец C 34.02.
0130	**РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ РАЗМЕРИ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ** Вж. указанията към колона 0200 в образец C 34.02.

3.9.8. C 34.07 — Вътрешнорейтингов подход — Експозиции към КРК по класове експозиции и скала на вероятността за неизпълнение

3.9.8.1. Общи бележки

128. Този образец се докладва от институциите, които използват усъвършенствания или основния вътрешнорейтингов подход за изчисляване на рисково претеглените размери на всички свои експозиции към КРК или за част от тях в съответствие с член 107 от РКИ, независимо от подхода за КРК, използван за определяне на стойностите на експозициите в съответствие с трета част, дял II, глави 4 и 6 от РКИ.

129. Образецът се докладва поотделно за общия размер на всички класове експозиции, както и поотделно за всеки от изброените в член 147 от РКИ класове експозиции. В този образец се изключват експозициите, преминали клиринг чрез ЦК.

130. За да се изясни дали институцията използва собствени оценки на загубата от неизпълнение (параметър LGD) и/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).

3.9.8.2. Указания за специфични позиции

Колони	
0010	**Стойност на експозицията** Стойност на експозицията (вж. указанията към колона 0170 в образец C 34.02), с разбивка по дадената скала на вероятността от неизпълнение
0020	**Среднопретеглена по експозиции вероятност от неизпълнение (PD) (%)** Средната стойност на вероятностите от неизпълнение на отделна категория длъжници, претеглена със съответната стойност на експозицията им съгласно определението за колона 0010.
0030	**Брой на длъжниците** Брой на юридическите лица или длъжниците, отнесени към всеки интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение, на които е присъден отделен рейтинг, независимо от броя на отпуснатите различни кредити или експозиции. Когато на различните експозиции към един и същ длъжник е присъден отделен рейтинг, те се докладват поотделно. Такъв е случаят, когато отделни експозиции към един и същ длъжник са отнесени към различни категории длъжници в съответствие с член 172, параграф 1, второ изречение, буква д) от РКИ.
0040	**Среднопретеглена по експозиции загуба при неизпълнение (LGD) (%)** Средната стойност на загубите при неизпълнение на категория длъжници, претеглена със съответната стойност на експозицията им съгласно определението за колона 0010. Докладваната LGD съответства на окончателната оценка на LGD, използвана при изчисляването на рисково претеглените стойности на експозициите, получени след като е взето предвид въздействието от редуцирането на кредитния риск и неблагоприятни условия, посочени в трета част, дял II, глави 3 и 4 от РКИ, според случая. По-специално, 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 член 228, параграф 2 от РКИ. 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, съответстваща на избраната в съответствие с член 161, параграф 4 от РКИ. За експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтингов подход А се вземат предвид разпоредбите по член 181, параграф 1, буква з) от РКИ. Докладваната LGD съответства на окончателната оценка на LGD в неизпълнение.
0050	**Среднопретеглен по експозиции падеж (години)** Средната стойност на падежите по длъжници в години, претеглена със съответната стойност на експозицията им съгласно определението за колона 0010. Падежът се определя в съответствие с член 162 от РКИ.
0060	**Рисково претеглени размери на експозициите** Рисково претеглените експозиции, както са определени в член 92, параграфи 3 и 4 от РКИ, за позициите, чиито рискови тегла се оценяват въз основа на изискванията в трета част, дял II, глава 3 от РКИ и за които стойността на експозицията за дейностите, обект на кредитен риск от контрагента, се изчислява в съответствие с трета част, дял II, глави 4 и 6 от РКИ. Посочените в членове 501 и 501a от РКИ коефициенти за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура се взимат предвид.

Колони	
0070	**Плътност на рисково претеглени размери на експозициите** Съотношението на общия рисково претеглен размер на експозициите (докладван в колона 0060) към стойността на експозицията (докладвана в колона 0010).

Редове	
0010—0170	**Скала на вероятността от неизпълнение** Експозициите към КРК (определени на равнище контрагент) се отнасят към подходящия интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение въз основа на оценката на вероятността от неизпълнение за всеки длъжник, отнесена към този клас експозиции (без да се вземат предвид ефектите на заместване поради съществуването на гаранция или кредитен дериват). Институциите отнасят експозицията към съответната скала на вероятността от неизпълнение, представена в образеца, като вземат предвид и непрекъснатите скали. Всички експозиции в неизпълнение се включват в интервала с PD от 100 %.

3.9.9. С 34.08 — Състав на обезпечението за експозиции към КРК

3.9.9.1. Общи бележки

131. В този образец се попълват справедливите стойности на обезпечението (предоставено или получено), използвано по експозициите към КРК, свързани със сделки с деривати, сделки с удължен сетълмент или СФЦК, независимо дали сделките са преминали клиринг чрез ЦК, или не и дали на ЦК е предоставено обезпечение, или не.

3.9.9.2. Указания за специфични позиции

Колони	
0010—0080	**Обезпечение, използвано в сделки с деривати** Институциите докладват обезпечението (включително първоначалния маржин и вариационния маржин), използвано по експозициите към КРК, свързани с дериватни инструменти, изброени в приложение II към РКИ, или със сделка с удължен сетълмент по смисъла на член 272, точка 2 от същия регламент, която не отговаря на условията за СФЦК.
0090—0180	**Обезпечение, използвано в СФЦК** Институциите докладват обезпечението (включително първоначалния маржин и вариационния маржин, както и обезпечението под формата на като ценна книга в СФЦК), използвано по експозициите към КРК, свързани със СФЦК или сделка с удължен сетълмент, която не отговаря на условията за дериват.
0010, 0020, 0050, 0060, 0090, 0100, 0140, 0150	**Отделено** Член 300, параграф 1 от РКИ Институциите докладват обезпечението, което е защитено от несъстоятелност съгласно определението в член 300, параграф 1 от РКИ, с допълнителна разбивка на първоначален маржин или вариационен маржин.
0030, 0040, 0070, 0080, 0110, 0120, 0130, 0160, 0170, 0180	**Неотделено** Член 300, параграф 1 от РКИ Институциите докладват обезпечението, което не е защитено от несъстоятелност съгласно определението в член 300, параграф 1 от РКИ, с допълнителна разбивка на първоначален маржин, вариационен маржин или ценни книжа по СФЦК.

Колони	
0010, 0030, 0050, 0070, 0090, 0110, 0140, 0160	**Първоначален маржин** Член 4, параграф 1, точка 140 от РКИ Институциите докладват справедливата стойност на обезпечението, получено или предоставено като първоначален маржин (съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 140 от РКИ).
0020, 0040, 0060, 0080, 0100, 0120, 0150, 0170	**Вариационен маржин** Институциите докладват справедливата стойност на обезпечението, получено или предоставено като вариационен маржин.
0130, 0180	**Ценни книжа по СФЦК** Институциите докладват справедливата стойност на обезпечението, което се явява като ценна книга по СФЦК (напр. рамото на ценните книжа при СФЦК, което е получено за колона 0130 или предоставено за колона 0180).

Редове	
0010—0080	**Вид обезпечение** Разбивка по различни видове обезпечения

3.9.10. C 34.09 - Експозиции към кредитни деривати

3.9.10.1. Указания за специфични позиции

Колони	
0010-0040	**ЗАЩИТА ПО КРЕДИТЕН ДЕРИВАТ** Закупена или продадена защита по кредитен дериват
0010, 0020	**УСЛОВНИ СТОЙНОСТИ** Сборът от условните стойности по дериватите преди нетиране, с разбивка по вид продукт
0030, 0040	**СПРАВЕДЛИВИ СТОЙНОСТИ** Сборът от справедливите стойности, с разбивка по закупена и продадена защита

Редове	
0010—0050	**Вид продукт** Разбивка на видовете кредитни дериватни продукти
0060	**Общо** Сбор от всички видове продукти
0070, 0080	**Справедливи стойности** Справедливи стойности, с разбивка по вид продукт, както и по активи (положителни справедливи стойности) и пасиви (отрицателни справедливи стойности)

3.9.11. С 34.10 — Експозиции към ЦК

3.9.11.1. Общи бележки

132. Институциите докладват информацията за експозициите към ЦК, т.е. договори и сделки, изброени в член 301, параграф 1 от РКИ, доколкото те са в процес на осъществяване чрез ЦК, и експозиции по свързани с ЦК сделки в съответствие с член 300, параграф 2 от РКИ, за които капиталовите изисквания се изчисляват в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от РКИ.

3.9.11.2. Указания за специфични позиции

Колони	
0010	**СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА** Стойност на експозицията за сделки в обхвата на трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от РКИ, изчислена съгласно съответните методи, предвидени в същата глава и по-специално в раздел 9 от нея. Докладваната стойност на експозицията е размерът, използван за изчисляване на капиталовите изисквания в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от РКИ, като се имат предвид изискванията в член 497 от този регламент през преходния период, предвиден в посочения член. Експозицията може да бъде експозиция по търговско финансиране съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 91 от РКИ.
0020	**РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ РАЗМЕРИ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ** Рисково претеглените размери на експозициите, определени в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от РКИ, като се имат предвид изискванията в член 497 от този регламент през преходния период, предвиден в посочения член.

Редове	
0010-0100	**Квалифициран ЦК (КЦК):** Квалифициран ЦК или КЦК съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 88 от РКИ.
0070, 0080 0170, 0180	**Първоначален маржин** Вж. указанията за образец С 34.08. За целите на този образец първоначалното допълнително обезпечение не включва вноски в ЦК за споразумения за взаимно споделяне на загубите (т.е. в случаи, в които ЦК използва първоначално допълнително обезпечение за споделяне на загубите между клиринговите членове, то ще се третира като експозиция към гаранционния фонд).
0090, 0190	**Предварително финансирани вноски в гаранционния фонд** Членове 308 и 309 от РКИ; гаранционен фонд съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 89 от РКИ; вноска в гаранционния фонд на ЦК, която се заплаща от институцията.
0100, 0200	**Нефинансирани вноски в гаранционния фонд** Членове 309 и 310 от РКИ; гаранционен фонд съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 89 от РКИ. Институциите докладват вноските, които институцията, действаща като клирингов член, е поела задължение по договор да прави в ЦК, след като ЦК е изчерпал своя гаранционен фонд за покриване на понесените от него загуби, произтичащи от неизпълнението от страна на един или повече от клиринговите му членове.
0070, 0170	**Отделено** Вж. указанията за образец С 34.08.

Редове	
0080,0180	**Неотделено** Вж. указанията за образец C 34.08.

3.9.12. C 34.11 — Отчети за потоците от рисково претеглените размери на експозиции (RWEA) към РКИ съгласно МВМ

3.9.12.1. Общи бележки

133. Институциите, които използват МВМ за изчисляване на рисково претеглените размери на всички свои експозиции към КРК или за част от тях в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от РКИ, независимо от подхода към кредитния риск, използван за определяне на съответните рискови тегла, докладват в този образец отчета за потоците, в който се обясняват промените в размерите на рисково претеглените експозиции в деривати и СФЦК, попадащи в обхвата на МВМ, разграничени по основни фактори и основани на разумни оценки.

134. Институциите, които докладват този образец на тримесечие, попълват само колона 0010. Институциите, които докладват този образец годишно, попълват само колона 0020.

135. В този образец не се включват рисково претеглените размери на експозициите към централен контрагент (трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от РКИ).

3.9.12.2. Указания за специфични позиции

Колони	
0010, 0020	**РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ РАЗМЕРИ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ** Рисково претеглените експозиции, както са определени в член 92, параграфи 3 и 4 от РКИ, за позициите, чиито рискови тегла се оценяват въз основа на изискванията в трета част, дял II, глави 2 и 3 от РКИ и за които на институцията е разрешено да изчислява стойността на експозицията, като използва МВМ в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 6 от РКИ. Посочените в членове 501 и 501a от РКИ коефициенти за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура се взимат предвид.

Редове	
0010	**Рисково претеглени размери на експозициите в края на предходния период на докладване** Рисково претеглени размери на експозициите към РКИ съгласно МВМ в края на предходния период на докладване.
0020	**Размер на активите** Промени в рисково претегления размер на експозициите (положителни или отрицателни) поради промени в размера и състава на портфейла в резултат от обичайните стопански дейности (включително възникване на нови стопански дейности и настъпване на падежа на експозиции), но без промени в размера на портфейла, дължащи се на придобивания и продажби на предприятия.
0030	**Кредитно качество на контрагентите** Промени в рисково претегления размер на експозициите (положителни или отрицателни) поради промени в оценката за качеството на контрагентите на институцията, измерено съгласно рамката за кредитния риск, независимо от подхода, използван от институцията. В този ред се включват и потенциални промени в рисково претегления размер на експозициите, дължащи се на вътрешнорейтинговите модели, когато институцията използва вътрешнорейтингов подход.

Редове	
0040	**Актуализации на модела (само МВМ)** Промени в рисково претегления размер на експозициите (положителни или отрицателни), дължащи се на прилагане на модела, промени в обхвата на модела или всякакви промени, имащи за цел отстраняване на слаби страни на модела. В този ред се отразяват само промени в МВМ.
0050	**Методология и правила (само МВМ)** Промени в рисково претегления размер на експозициите (положителни или отрицателни), дължащи се на методологични промени в изчисленията в резултат на промени на регулаторната политика, като напр. нови разпоредби (само в МВМ).
0060	**Придобивания и продажби** Промени в рисково претегления размер на експозициите (положителни или отрицателни) поради промени в размера на портфейла, дължащи се на придобивания и продажби на предприятия.
0070	**Движение на валутния курс** Промени в рисково претегления размер на експозициите (положителни или отрицателни) поради промени, предизвикани от движение на валутните курсове.
0080	**Други** Тази категория се използва за докладване на промените в рисково претегления размер на експозициите (положителни или отрицателни), които не могат да бъдат отнесени към категориите по-горе.
0090	**Рисково претеглени размери на експозициите в края на текущия период на докладване** Рисково претеглени размери на експозициите към РКИ съгласно МВМ в края на текущия период на докладване.

4. ОБРАЗЦИ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК

4.1. С 16.00 – ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OPR)

4.1.1. Общи бележки

136. 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.

137. 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.

138. 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.

139. 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 усъвършенствания подход за измерване са добавени пояснящи 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.

140. 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.

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

4.1.2. Указания за специфични позиции

Колони	
0010-0030	**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 0010—0030 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 0030. Когато изглежда логично, разчетите следва да се включват в колона 0020 (разчет за следващата година) и в колона 0010 (разчет за година +2). Освен това, когато няма налични данни за минали периоди за „съответния индикатор“, институцията може да използва прогнозни оценки.
0040-0060	**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.
0070	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Капиталовите изисквания се изчисляват съгласно подходите, използвани в съответствие с членове 312—324 от РКИ. Получената стойност се докладва в колона 0070.
0071	**ОБЩ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК** Член 92, параграф 4 от РКИ Капиталовите изисквания в колона 0070, умножени по 12,5.

Колони	
0080	**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.
0090-0120	**ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ ПО УСЪВЪРШЕНСТВАНИЯ ПОДХОД ЗА ИЗМЕРВАНЕ, КОИТО СЛЕДВА ДА СЕ ДОКЛАДВАТ, АКО Е ПРИЛОЖИМО**
0090	**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).
0100	**(–) 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).
0110	**(–) ОБЛЕКЧЕНИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПОРАДИ ДИВЕРСИФИКАЦИЯ** Въздействието на диверсификацията, докладвано в тази колона, 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.
0120	**(–) ОБЛЕКЧЕНИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПОРАДИ МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА РИСКА (ЗАСТРАХОВАНЕ И ДРУГИ МЕХАНИЗМИ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА РИСК)** В тази колона се докладва ефектът на застраховането и други механизми за прехвърляне на риск съгласно посоченото в член 323 от РКИ.

Редове	
0010	**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).

Редове	
0020	**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).
0030-0100	**ПРИЛАГАНЕ НА TSA:** Когато се използва стандартизираният подход, съответният показател за всяка отделна година се разпределя в редове 0030—0100 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.
0110-0120	**ПРИЛАГАНЕ НА ASA:** Институциите, използващи алтернативния стандартизиран подход (ASA) (член 319 от РКИ), докладват съответния индикатор за съответните години в редове 0030—0050 и 0080—0100 — поотделно за всяка група дейности, и в редове 0110 и 0120 — 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 0060 и 0070, както и при прилагане на ASA — редове 0110 и 0120 (например, ако за дъщерното дружество се прилага TSA, а за дружеството майка — ASA).
0130	**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

142. 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.

143. 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.

144. 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.

145. „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“.

146. „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.

147. „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.

148. „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).

149. 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.

150. 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.

4.2.2. C 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

151. Информацията в образец C 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.

152. 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.

153. 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 отделна 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).

154. 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.

4.2.2.2. Указания за специфични позиции

Колони	
0010— 0070	**ВИДОВЕ СЪБИТИЯ** Институциите докладват загубите в съответните колони 0010—0070 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 0080 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 отделна 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 0010—0070. „Максималната отделна загуба“, докладвана в колона 0080, представлява максималната отделна загуба в рамките на една група дейности и е идентична на максималния размер на „максималните единични загуби“, докладвани в колони 0010—0070, при условие че институцията е установила вида събитие, водещо до загуба, за всички загуби. За сбора от петте най-големи загуби, в колона 0080 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 0090 и 0100 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 0090. Когато в рамките на една и съща регулаторна група дейност се прилагат различни прагове, се попълва и най-високият приложим праг (колона 0100).

Редове	
0010-0880	**ГРУПИ ДЕЙНОСТИ: КОРПОРАТИВНИ ФИНАНСИ, ТЪРГОВИЯ И ПРОДАЖБИ, БРОКЕРСТВО НА ДРЕБНО, ТЪРГОВСКО БАНКИРАНЕ, БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО, ПЛАЩАНИЯ И СЕТЪЛМЕНТ, АГЕНТСКИ УСЛУГИ, УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИ, КОРПОРАТИВНИ ПОЗИЦИИ** 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 отделна 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 0910—0980 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.

Редове	
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. 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 отделна загуба** Максималната отделна 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.

Редове	
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.
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 BIA, 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 0080 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 0080, тъй като едно събитие, водещо до загуба, може да окаже въздействие едновременно върху различни групи дейности.

Редове	
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).
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 0946 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 отделна 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 отделна 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 отделна 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 отделна 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 {r0950, c0080} стойност може да бъде по-голяма от „максималната отделна загуба“ по всяка от групите дейности, докладвана в другите редове от колона 0080.

Редове	
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.
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. С 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

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

156. 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.

157. Докладват се само водещите до загуба събития, при които брутната загуба е в размер 100 000 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.
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 0010 на C 06.02, където е настъпила загубата или по-голямата част от нея, ако са засегнати няколко субекти.
0180	**Код** ИКПС на правния субект, както е докладвано в колона 0021 на C 06.02, където е настъпила загубата или по-голямата част от нея, ако са засегнати няколко субекти.

Колони	
0185	**ВИД КОД** Институциите посочват дали кодът, докладван в колона 0180, е „ИКПС“. Видът на кода винаги се посочва.
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

158. 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).

159. 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

160. В този образец се отразяват позициите и свързаните с тях капиталови изисквания за рисковете при позиции в търгувани дългови инструменти според стандартизирания подход (член 325, параграф 2, буква а) 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 {0325;0060} (секюритизации) и {0330;0060} (CTP — портфейл за корелационно търгуване).

161. 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	
0010-0020	**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.
0030-0040	**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.
0050	**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.
0060	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Капиталовите изисквания за всички съответни позиции в съответствие с трета част, дял IV, глава 2 от РКИ.
0070	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ** Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ Произведението на капиталовите изисквания и 12,5.

Редове	
0010-0350	**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.
0011	**ОБЩ РИСК**
0012	**Деривати** Дериватите, включени в изчисляването на лихвения риск при позициите в търговския портфейл, при съобразяване с членове 328—331 от РКИ, когато е приложимо.
0013	**Други активи и пасиви** Инструменти, различни от деривати, включени в изчисляването на лихвения риск при позициите в търговския портфейл.
0020-0200	**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.

Редове	
0210-0240	**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.
0250	**СПЕЦИФИЧЕН РИСК** Сборът от стойностите, докладвани в редове 0251, 0325 и 0330. 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.
0251-0321	**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 0280—0300 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.
0325	**Капиталово изискване за секюритизиращи инструменти** Общият размер на капиталовите изисквания, докладван в колона 0601 от образец MKR SA SEC. Тези общи капиталови изисквания се докладват в MKR SA TDI само на равнище „общо“.
0330	**Капиталови изисквания за портфейл за корелационно търгуване** Общият размер на капиталовите изисквания, докладван в колона 0450 от образец MKR SA CTP. Тези общи капиталови изисквания се докладват в MKR SA TDI само на равнище „общо“.
0350-0390	**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

162. 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).

163. 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.

164. 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 0460 от образец CA1.

5.2.2. Указания за специфични позиции

Колони	
0010-0020	**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.
0030-0040	(–) **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
0050-0060	**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.
0061-0104	**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.
0402-0406	**РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ ПО ПОДХОДИ** Член 254 от РКИ
0402	**SEC-IRBA** Членове 259 и 260 от РКИ
0403	**SEC-SA** Членове 261 и 262 от РКИ
0404	**SEC-ERBA** Членове 263 и 264 от РКИ
0405	**ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА** Членове 254 и 265 от РКИ и член 266, параграф 5 от РКИ
0406	**ДРУГИ (рисково тегло (RW) = 1 250 %)** Член 254, параграф 7 от РКИ

Колони	
0530-0540	**ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ НА ГЛАВА 2 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/2402** Член 270a от РКИ
0570	**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.
0601	**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	
0010	**ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ** Общият размер на неуредените секюритизации и пресекюритизации (в търговския портфейл), докладван от институцията, чиято роля е на инициатор или инвеститор или спонсор.
0040, 0070 и 0100	**СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ** Член 4, параграф 1, точка 62 от РКИ.
0020, 0050, 0080 и 0110	**ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ** Член 4, параграф 1, точка 64 от РКИ
0041, 0071 и 0101	**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.
0030-0050	**ИНИЦИАТОР** Член 4, параграф 1, точка 13 от РКИ
0060-0080	**ИНВЕСТИТОР** Кредитна институция, която държи секюритизиращи позиции в секюритизационна сделка, по отношение на които институцията не е нито инициатор, нито спонсор, нито първоначален кредитор.
0090-0110	**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

165. 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.

166. 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.

167. 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 0030, 0060 или 0090 (в зависимост от ролята на институцията в секюритизацията). Кредитните деривати за n-то неизпълнение винаги се докладват в ред 0110. „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).

168. 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 0460 от образец CA1.

5.3.2. Указания за специфични позиции

Колони	
0010-0020	**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.
0030-0040	(–) **ПОЗИЦИИ, ПРИСПАДНАТИ ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА (ДЪЛГИ И КЪСИ)** Член 253 от РКИ
0050-0060	**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.
0071-0097	**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
0402-0406	**РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ ПО ПОДХОДИ** Член 254 от РКИ
0402	**SEC-IRBA** Членове 259 и 260 от РКИ.
0403	**SEC-SA** Членове 261 и 262 от РКИ.
0404	**SEC-ERBA** Членове 263 и 264 от РКИ.

Колони	
0405	**ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА** Членове 254 и 265 и член 266, параграф 5 от РКИ.
0406	**ДРУГИ (рисково тегло (RW) = 1 250 %)** Член 254, параграф 7 от РКИ
0410-0420	**ПРЕДИ ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ** Член 338, без да се взима предвид свободата на преценка по член 335 от РКИ
0430-0440	**СЛЕД ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ** Член 338 от РКИ при съобразяване със свободата на преценка по член 335 от РКИ.
0450	**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 0430), или ii) изискването за специфичен риск, приложимо единствено по отношение на нетните къси позиции (колона 0440).

Редове	
0010	**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.
0020-0040	**ИНИЦИАТОР** Член 4, параграф 1, точка 13 от РКИ
0050-0070	**ИНВЕСТИТОР** Кредитна институция, която държи секюритизиращи позиции в секюритизационна сделка, по отношение на които институцията не е нито инициатор, нито спонсор, нито първоначален кредитор.
0080-0100	**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.
0030, 0060 и 0090	**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“.

Редове	
0110	**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.
0040, 0070, 0100 и 0120	**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

169. 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.

170. 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 ([12])).

5.4.2. Указания за специфични позиции

Колони	
0010-0020	**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.
0030-0040	**НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)** Членове 327, 329, 332, 341 и 345 от РКИ.
0050	**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.
0060	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Капиталовото изискване в съответствие с част трета, дял IV, глава 2 от РКИ за всички съответни позиции.

([12]) 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).

Колони	
0070	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ** Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ Произведението на капиталовите изисквания и 12,5.

Редове	
0010-0130	**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.
0020-0040	**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 (редове 0021/0022 и редове 0030/0040) са свързани с всички позиции с експозиция към общ риск. В редове 0021 и 0022 се изисква информация за разбивката по инструменти. За основа на изчисляването на капиталовите изисквания служи само разбивката в редове 0030 и 0040.
0021	**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.
0022	**Други активи и пасиви** Инструменти, различни от деривати, включени в изчисляването на риска по капиталовите инструменти при позиции в търговския портфейл.
0030	**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 ([13]) Тези позиции са изложени само на общ риск и съответно не се докладват в ред 0050.
0040	**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
0050	**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

([13]) 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

Редове	
0090-0130	**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

171. 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.

172. Редове 0100—0480 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 пояснящи позиции са включени всички позиции в отчетната валута, независимо дали са взети предвид за целите на член 354 от РКИ. Редове 0130—0480 от пояснящите позиции в образеца се попълват отделно за всички валути на държавите членки на Европейския съюз, валутите: GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY и всички останали валути.

5.5.2. Указания за специфични позиции

Колони	
0020-0030	**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.
0040-0050	**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.
0060-0080	**ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Член 352, параграф 4, трето изречение и членове 353 и 354 от РКИ
0060-0070	**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.

Колони	
0080	**ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (СЪЧЕТАНИ ПОЗИЦИИ)** Съчетаните позиции за валути с висока взаимосвързаност.
0090	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Капиталовите изисквания за всички съответни позиции в съответствие с трета част, дял IV, глава 3 от РКИ.
0100	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ** Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ Произведението на капиталовите изисквания и 12,5.

Редове	
0010	**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).
0020	**ВАЛУТИ С ВИСОКА ВЗАИМОСВЪРЗАНОСТ** Позициите и съответните им капиталови изисквания за валути с висока взаимосвързаност съгласно посоченото в член 354 от РКИ.
0025	**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.
0030	**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.
0040	**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.

Редове	
0050—0090	**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.
0100-0120	**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.
0100	**Други активи и пасиви, различни от задбалансовите позиции и деривати** Тук се включват позициите, които не са включени в ред 0110 или ред 0120.
0110	**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
0120	**Деривати** Позиции, оценени в съответствие с член 352 от РКИ.
0130-0480	**ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ: ВАЛУТНИ ПОЗИЦИИ** Поясняващите позиции в образеца се попълват отделно за всички валути на държавите — членки на Съюза, както и за следните валути: GBP, 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

173. 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	
0010-0020	**ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (КЪСИ И ДЪЛГИ)** 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).
0030-0040	**НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)** Съгласно определението в член 357, параграф 3 от РКИ.
0050	**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.
0060	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Капиталовото изискване, изчислено в съответствие с част трета, дял IV, глава 4 от РКИ за всички съответни позиции.

Колони	
0070	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ** Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ Произведението на капиталовите изисквания и 12,5.

Редове	
0010	**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.
0020-0060	**ПОЗИЦИИ ПО КАТЕГОРИИ СТОКИ** За целите на докладването стоките се групират по четирите групи стоки, посочени в таблица 2 от член 361 от РКИ.
0070	**ПОДХОД НА ПАДЕЖНАТА СТЪЛБИЦА** Позициите в стоки, за които се прилага подходът на падежната стълбица по член 359 от РКИ.
0080	**РАЗШИРЕН ПОДХОД НА ПАДЕЖНАТА СТЪЛБИЦА** Позициите в стоки, за които се прилага разширеният подход на падежната стълбица по член 361 от РКИ.
0090	**ОПРОСТЕН ПОДХОД** Позициите в стоки, за които се прилага опростеният подход по член 360 от РКИ.
0100-0140	**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. С 24.00 - ВЪТРЕШЕН МОДЕЛ ЗА ПАЗАРЕН РИСК (MKR IM)

5.7.1. Общи бележки

174. 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.

175. 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	
0030-0040	**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.
0030	**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
0040	**Стойност под риск за предходния ден (VaRt-1)** Член 364, параграф 1, буква а), подточка i) и член 365, параграф 1 от РКИ
0050-0060	**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.
0050	**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
0060	**Последна известна стресирана стойност под риск (SVaRt-1)** Член 364, параграф 1, буква б), подточка i) и член 365, параграф 1 от РКИ
0070-0080	**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.
0070	**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.
0080	**Последна величина** Член 364, параграф 2, буква б), подточка i) във връзка с трета част, дял IV, глава 5, раздел 4 от РКИ.
0090-0110	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ВСИЧКИ ЦЕНОВИ РИСКОВЕ ЗА ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ**
0090	**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“.

Колони	
0100-0110	**СРЕДНА ВЕЛИЧИНА ЗА 12 СЕДМИЦИ И ПОСЛЕДНА ВЕЛИЧИНА** Член 364, параграф 3, буква б) от РКИ
0110	**ПОСЛЕДНА ВЕЛИЧИНА** Член 364, параграф 3, буква а) от РКИ
0120	**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.
0130	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ** Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ Произведението на капиталовите изисквания и 12,5.
0140	**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. Когато на институциите е разрешено да изключат определени превишения при изчисляването на надбавката в съответствие с член 500в от РКИ, броят на докладваните в тази колона превишения е нетно от изключените превишения.
0150-0160	**Мултипликационен коефициент за стойност под риск (mc) и мултипликационен коефициент за стресирана стойност под риск (ms)** Както са предвидени в член 366 от РКИ. Докладват се мултипликационните коефициенти, приложени на практика за изчисляване на капиталовите изисквания; когато е приложимо, след прилагане на член 500в от РКИ.
0170-0180	**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	
0010	**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 0030—0060 (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.

Редове	
0020	**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.
0030	**ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ — ОБЩ РИСК** Компонентът за общ риск съгласно посоченото в член 362 от РКИ.
0040	**ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ — СПЕЦИФИЧЕН РИСК** Компонентът за специфичен риск съгласно посоченото в член 362 от РКИ.
0050	**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.
0060	**КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ — ОБЩ РИСК** Компонентът за общ риск съгласно посоченото в член 362 от РКИ.
0070	**КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ — СПЕЦИФИЧЕН РИСК** Компонентът за специфичен риск съгласно посоченото в член 362 от РКИ.
0080	**ВАЛУТЕН РИСК** Член 363, параграф 1 и член 367, параграф 2, буква б) от РКИ
0090	**СТОКОВ РИСК** Член 363, параграф 1 и член 367, параграф 2, буква г) от РКИ
0100	**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).
0110	**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	
0010	**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.

Колони	
0020	**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.
0030	**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.
0040	**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.
0050	**СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕДХОДНИЯ ДЕН (VaRt-1)** Вж. указанията за колона 0040.
0060	**МУЛТИПЛИКАЦИОНЕН КОЕФИЦИЕНТ (ms), УМНОЖЕН ПО СРЕДНАТА СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕДХОДНИТЕ 60 РАБОТНИ ДНИ (SVaRavg)** Вж. указанията за колона 0040.
0070	**ПОСЛЕДНА ИЗВЕСТНА СТРЕСИРАНА СТОЙНОСТ ПОД РИСК (SVaRt-1)** Вж. указанията за колона 0040.
0080	**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ** Член 92, параграф 3, буква г) от РКИ Капиталовите изисквания за риска от корекция на кредитната оценка, изчислени по избрания метод.
0090	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ** Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ Капиталовите изисквания, умножени по 12,5.
	Поясняващи позиции
0100	**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	
0110	**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.
0120	**НАПРАВЕНА КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНА ОЦЕНКА** Счетоводните провизии поради влошаване на кредитоспособността на контрагенти по деривати.
0130	**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.
0140	**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	
0010	**Общ размер на риска от корекция на кредитната оценка** Сборът на редове 0020—0040
0020	**Усъвършенстван подход** Усъвършенстван подход към риска от корекция на кредитната оценка, както е предвиден в член 383 от РКИ.
0030	**Стандартизиран метод** Стандартизиран подход към риска от корекция на кредитната оценка, както е предвиден в член 384 от РКИ.
0040	**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

176. 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 ([14]), за използване на опростения подход за определяне на ДКО.

([14]) 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).

177. 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 0290 от C 01.00.

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.

Колони	
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	**ОБЩО АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ** Общата стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, докладвана в редове 0020—0210.
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“) ([15]); — 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 0050 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 активите, оценявани по справедлива стойност и включени в стойността, докладвана в ред 0091 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 0096 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение.

([15]) 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	
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 0100 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 0141 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение.
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 0171 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 0175 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 активите, оценявани по справедлива стойност и включени в стойността, докладвана в ред 0234 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 0240 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 89A, 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 0250 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 0260 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение.

Редове	
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 0375 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“).
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 0010 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 0061 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 0070 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 0150 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 0160 от образец F 01.02 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение.

Редове	
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 0295 от образец F 01.02 в приложения III и IV към настоящия регламент за изпълнение.

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

6.2.1. Общи бележки

178. 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.

179. 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.

180. 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.

Колони	
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.
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.

Колони	
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 0290 от С 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). 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.

Колони	
	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.
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.

Колони	
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.
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).

Колони	
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.
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).

Редове	
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**

Редове	
0140	1.1.2 **(-) Ползи от диверсификацията** Общо ползи от диверсификацията. Сборът на редове 0150 и 0160.
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* **Пояснителна 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 % от нереализираната печалба** Член 7, параграф 2, буква б), подточка i) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101.
0200	1.2.2 **Алтернативен подход; 10 % от условната 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

181. 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.

182. 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.

183. 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.

184. 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.

185. 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	**РАНГ** Рангът е идентификатор на реда и трябва да е различен 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+“.

Колони	
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.
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.

Колони	
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

186. 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.

187. 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.

188. 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.

189. 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.

190. 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	**РАНГ** Рангът е идентификатор на реда и трябва да е различен 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

Колони	
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 дериватите или на инструментите — при недериватните инструменти.
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.
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.

Колони	
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

191. 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.

192. Когато подлежат на капиталови изисквания в съответствие с трета част, дял II от РКИ, 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.

193. 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“.

194. 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“.

195. 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.

196. 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 6, параграф 3 от настоящия регламент за изпълнение.

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

197. Образец GOV обхваща преките балансови и задбалансови експозиции, както и експозициите под формата на деривати 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“.

198. 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.

199. 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
0010-0260	**ПРЕКИ ЕКСПОЗИЦИИ**
0010-0140	**БАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**
0010	**Обща брутна балансова стойност на недеривативни финансови активи** Общата брутна балансова стойност, определена в съответствие с част 1, параграф 34 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение, на недеривативните 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 0030—0120. Корекциите на пруденциалната оценка не намаляват брутната балансова стойност на оценяваните по справедлива стойност експозиции в търговския и банковия портфейл.
0020	**Обща балансова стойност на недеривативните финансови активи (без къси позиции)** Общата балансова стойност, посочена в параграф 27, част 1 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение, на недеривативните 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 0030—0120, 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. Когато институцията притежава къса позиция без съответстваща пряка позиция, размерът на късата позиция се счита за нула за целите на тази колона.
0030-0120	**НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО ОТЧЕТНИ ПОРТФЕЙЛИ** Съвкупната балансова стойност, както е определена в горния ред на таблицата, на недеривативните финансови активи, които са експозиции към сектор „Държавно управление“, с разбивка по отчетен портфейл съгласно приложимата за докладващото дружество счетоводна уредба.
0030	**Финансови активи, държани за търгуване** Параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А към МСФО 9
0040	**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.

Колони	Указания
0050	**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
0060	**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.
0070	**Нетъргуеми, недериватни 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.
0080	**Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход** Параграф 8, буква г) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A
0090	**Нетъргуеми, недериватни 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.
0100	**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;
0110	**Нетъргуеми, недериватни 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.
0120	**Други нетъргуеми, недериватни 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
0130	**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 0170—0230 интервали на остатъчния срок до падежа, както и по пряк контрагент. Късите позиции, докладвани в тази колона, могат да се нетират с деноминираните в същата валута позиции със същите остатъчен срок до падежа и пряк контрагент, докладвани в колони 0030—0120, за да се получи докладваната в колона 0020 нетна позиция.
0140	**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 0030 и 0040). 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.
0150	**Натрупана обезценка** Съвкупната натрупана обезценка по недериватните финансови активи, докладвани в колони 0080—0120 (приложение V, част 2, параграфи 70 и 71 към настоящия регламент за изпълнение)
0160	**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** Съвкупната натрупана обезценка по недериватните финансови активи, докладвани в колони 0080 и 0090.
0170	**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 0050, 0060, 0070, 0080 и 0090 (параграф 69, част 2 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение).
0180	**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 0050, 0060 и 0070.

Колони	Указания
0190	**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, недериватни 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 0080 и 0090.
0200-0230	**ДЕРИВАТИ** Преките позиции в деривати се докладват в колони 0200—0230. 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.
0200-0210	**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).
0200	**Деривати с положителна справедлива стойност Балансова стойност** Балансовата стойност на дериватите, 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.
0210	**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 дериватите е положителна за институцията към референтната дата.
0220-0230	**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).

Колони	Указания
0220	**Деривати с отрицателна справедлива стойност: Балансова стойност** Балансовата стойност на дериватите, 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.
0230	**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 дериватите е положителна за институцията към референтната дата.
0240-0260	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**
0240	**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.
0250	**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 0250.
0260	**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.

Колони	Указания
0270-280	**Поясняваща 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 0020—0160).
0270	**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 дериватите по МСФО, в тази колона се докладва балансовата стойност на дериватите, които са финансови активи, към датата на докладване. За дериватите в съответствие с общоприетите счетоводни принципи, основани на ДОБ, в тази колона се докладва справедливата стойност на дериватите с положителна справедлива стойност към референтната дата на докладване, независимо от начин на осчетоводяване.
0280	**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.
0290	**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. За целите на тази колона не се вземат предвид докладваните в колони 0270 и 0280 експозиции, тъй като стойността в тази колона се основава единствено на преките експозиции.
0300	**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 експозиции 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. За целите на тази колона не се вземат предвид докладваните в колони 0270 и 0280 експозиции, тъй като стойността в тази колона се основава единствено на преките експозиции.

Редове	Указания
	РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО РЕГУЛАТОРЕН ПОДХОД
0010	**общо експозиции** Съвкупността от експозиции към сектор „Държавно управление“, както е определено в параграфи 155—160 към настоящото приложение.
0020-0155	**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 (0020—0155), така и в реда за пазарен риск (0160): 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.
0030	**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.
0040	**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.
0050	**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.
0060	**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.

Редове	Указания
0070	**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.
0075	**Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага стандартизираният подход** Експозициите към сектор „Държавно управление“, различни от докладваните в редове 0040—0070 по-горе, които са отнесени, за целите на изчисляването на капиталовите изисквания, към класовете експозиции по стандартизирания подход, посочени в член 112 от РКИ.
0080	**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.
0090	**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.
0100	**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 C 08.01 и C 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.
0110	**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 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
0120	**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 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.
0130	**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 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.
0140	**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 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.
0155	**Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага вътрешнорейтинговият подход** Експозициите към сектор „Държавно управление“, различни от докладваните в редове 0090—0140 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.
0160	**Експозиции към пазарен риск** Този ред обхваща позициите, за които се изчислява едно от следните капиталови изисквания по трета част, дял IV от РКИ: — капиталови изисквания за риск във връзка с позициите съгласно член 326 от РКИ — капиталовите изисквания за специфичен или общ риск съгласно трета част, дял IV, глава 5 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 (0020—0155), така и в реда за пазарен риск (0160): експозицията към кредитен риск от контрагента се докладва в редовете за кредитен риск, а експозицията към пазарен риск — в реда за пазарен риск.

Редове	Указания
0170-0230	**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 1 095 дни; — [**3Г — 5Г** [: 1 095 дни или повече, но по-малко от 1 825 дни; — [**5Г — 10Г** [: 1 825 дни или повече, но по-малко от 3 650 дни; — [**10Г — повече**: 3 650 дни или повече. Когато договорната дата на падежа е по-ранна от референтната дата на докладване (т.е. разликата между референтната дата на докладване и датата на падежа е отрицателна стойност), експозицията се отнася към интервал [0 — 3М]. Експозициите без остатъчен срок до падежа се отнасят към интервалите на остатъчния срок до падежа въз основа на техния срок на предизвестие или други договорни указания за падежа. Ако няма предварително определен срок на предизвестие или друго договорно указание за падежа, експозициите се отнасят към интервал на остатъчния срок до падежа [10Г — повече].

8. ПОКРИТИЕ НА ЗАГУБИТЕ ПО НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ (NPE LC)

8.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

200. Образците за покритието на загубите по необслужвани експозиции съдържат информация за необслужваните експозиции за целите на изчисляването на изискването за минимално покритие за загуби за необслужваните експозиции, както е посочено в членове 47а, 47б и 47в от РКИ.

201. Групата образци се състои от набор от три образеца:

а) Изчисляване на приспаданията за необслужваните експозиции (С 35.01): това е обобщаващ образец, в който се посочва приложимият размер на недостатъчното покритие, изчислен като разликата между общите изисквания за минимално покритие за необслужваните експозиции и общия размер на провизиите и вече направените корекции или приспадания. Образецът обхваща както необслужваните експозиции, по които не е предоставена мярка за преструктуриране, така и необслужваните преструктурирани експозиции.

б) Изискванията за минимално покритие и стойности на необслужваните експозиции, с изключение на преструктурираните експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от РКИ (С 35.02): в образеца се изчисляват общите изисквания за минимално покритие за необслужваните експозиции, които не са необслужвани преструктурирани експозиции, попадащи в обхвата на член 47в, параграф 6 от РКИ, като се посочват коефициентите, които се прилагат към стойностите на експозициите за целите на това изчисление, като се отчита дали експозицията е обезпечена, или не, както и моментът, в който експозицията е станала необслужвана.

в) Изискванията за минимално покритие и стойности на необслужваните преструктурирани експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от РКИ (C 35.03): в образеца се изчисляват общите изисквания за минимално покритие за необслужваните преструктурирани експозиции, попадащи в обхвата на член 47в, параграф 6 от РКИ, като се посочват коефициентите, които се прилагат към стойностите на експозициите за целите на това изчисление, като се отчита дали експозицията е обезпечена, или не, както и моментът, в който експозицията е станала необслужвана.

202. Изискването за минимално покритие за загуби за необслужваните експозиции се прилага за i) инициираните на и след 26 април 2019 г. експозиции, които са станали необслужвани, и ii) инициираните преди 26 април 2019 г. експозиции, изменени след тази дата по начин, който увеличава стойността на тяхната експозиция към длъжника (член 469а от РКИ), които са станали необслужвани.

203. Институциите изчисляват приспаданията за необслужваните експозиции в съответствие с член 47в, параграф 1, букви а) и б) от РКИ, включително изчисляването на изискванията за минимално покритие и общия размер на провизиите и корекциите или приспаданията, на равнището на отделните експозиции („на база трансакция“), а не на равнище длъжник или портфейл.

204. За целите на изчисляването на приспаданията за необслужваните експозиции институциите правят разграничение между необезпечена и обезпечена част от необслужвана експозиция в съответствие с член 47в, параграф 1 от РКИ. За тази цел институциите докладват стойностите на експозициите и изискванията за минимално покритие поотделно за необезпечената част от необслужваните експозиции и за обезпечената част от необслужваните експозиции.

205. С оглед отнасянето на съответните приложими коефициенти и изчисляването на изискванията за минимално покритие институциите класифицират обезпечената част от необслужваните експозиции според вида на кредитната защита в съответствие с член 47в, параграф 3 от РКИ, както следва: i) „обезпечена с недвижим имот или жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита, както е посочено в член 201“, ii) „обезпечена с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции“ или iii) „гарантирана или застрахована от официална агенция за експортно кредитиране“. Когато необслужвана експозиция е обезпечена с повече от един вид кредитна защита, нейната стойност се разпределя според качеството на кредитната защита, като се започне от тази с най-високо качество.

8.2. C 35.01 – ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ПРИСПАДАНИЯТА ЗА НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ (NPE LC1)

8.2.1. Указания за специфични позиции

Колони	Указания
0010—0100	**Изминал период от класифицирането на експозициите като необслужвани** „Изминал период от класифицирането на експозициите като необслужвани“ означава изминалото към референтната дата време в години, откакто експозицията е била класифицирана като необслужвана. За закупените необслужвани експозиции периодът в години започва да тече от датата, на която експозициите първоначално са класифицирани като необслужвани, а не от датата на покупката им. Институциите докладват данни за експозициите, за които референтната дата попада в съответния времеви интервал, като посочват периода в години от класифицирането на експозициите като необслужвани, независимо от прилагането на мерки за преструктуриране. За времевия интервал „> X година(-и), < = Y година(-и)“ институциите докладват данни за експозициите, за които референтната дата съответства на периода между първия и последния ден на година Y след класифицирането на тези експозиции като необслужвани.
0110	**Общо** Институциите докладват сбора от всички колони от 0010 до 0100.

Редове	Указания
0010	**Приложим размер на недостатъчното покритие** Член 47в, параграф 1 от РКИ За изчисляването на приложимия размер на недостатъчното покритие институциите приспадат общия размер на провизиите и корекциите или приспаданията (ограничени с таван) (ред 0080) от общото изискване за минимално покритие за необслужвани експозиции (ред 0020). Приложимият размер на недостатъчното покритие (т.е. недостигът в общото изискване за минимално покритие за необслужвани експозиции) е равен или по-голям от нула.
0020	**Общо изискване за минимално покритие за необслужвани експозиции** Член 47в, параграф 1, буква а) от РКИ За изчисляването на общото изискване за минимално покритие за необслужвани експозиции институциите сумират изискването за минимално покритие за необезпечената част от необслужваните експозиции (ред 0030) и за обезпечената част от необслужваните експозиции (ред 0040).
0030	**Необезпечена част от необслужваните експозиции** Член 47в, параграф 1, буква а), подточка i) и член 47в, параграфи 2 и 6 от РКИ Институциите докладват общото изискване за минимално покритие за необезпечената част от необслужваните експозиции, т.е. сборът от изчислените стойности на ниво експозиция. Докладваната във всяка колона стойност е равна на сбора от сумите, докладвани в ред 0020 от С 35.02 и ред 0020 от С 35.03 (когато е приложимо) в съответните колони.
0040	**Обезпечена част от необслужваните експозиции** Член 47в, параграф 1, буква а), подточка ii) и член 47в, параграфи 3, 4 и 6 от РКИ Институциите докладват общото изискване за минимално покритие за обезпечената част от необслужваните експозиции, т.е. сборът от изчислените стойности на ниво експозиция. Докладваната във всяка колона стойност е равна на сбора от сумите, докладвани в ред 0030-0050 от С 35.02 и ред 0030-0040 от С 35.03 (когато е приложимо) в съответните колони.
0050	**Стойност на експозицията** Член 47а, параграф 2 от РКИ Институциите докладват общата стойност на необслужваните експозиции, включително необезпечените и обезпечените експозиции. Тя съответства на сбора от редове 0060 и 0070.
0060	**Необезпечена част от необслужваните експозиции** Член 47а, параграф 2 и член 47в, параграф 1 от РКИ
0070	**Обезпечена част от необслужваните експозиции** Член 47а, параграф 2 и член 47в, параграф 1 от РКИ

Редове	Указания
0080	**Общо провизии и корекции или приспадания (ограничени с таван)** Институциите докладват ограничената до определен таван стойност на сбора от позициите, изброени в редове 0100—0150, в съответствие с член 47в, параграф 1, буква б) от РКИ. Таванът за ограничените провизии и корекции или приспадания е размерът на изискването за минимално покритие на ниво експозиция. Ограниченият размер се изчислява поотделно за всяка експозиция като по-ниската стойност между изискването за минимално покритие за тази експозиция и общия размер на провизиите и корекциите или приспаданията за същата експозиция.
0090	**Общо провизии и корекции или приспадания (неограничени)** Институциите докладват сбора на неограничения размер на позициите, изброени в редове 0100—0150, в съответствие с член 47в, параграф 1, буква б) от РКИ. Провизиите и корекциите или приспаданията (неограничени) не се ограничават до размера на изискването за минимално покритие на ниво експозиция.
0100	**Корекции за специфичен кредитен риск** Член 47в, параграф 1, буква б), подточка i) от РКИ
0110	**Допълнителни корекции на оценката** Член 47в, параграф 1, буква б), подточка ii) от РКИ
0120	**Други намаления на собствените средства** Член 47в, параграф 1, буква б), подточка iii) от РКИ
0130	**Недостиг при вътрешнорейтинговия подход** Член 47в, параграф 1, буква б), подточка iv) от РКИ
0140	**Разлика между покупната цена и дължимата от длъжника сума** Член 47в, параграф 1, буква б), подточка v) от РКИ
0150	**Суми, отписани от институцията след класифицирането на експозицията като необслужвана.** Член 47в, параграф 1, буква б), подточка vi) от РКИ

8.3. С 35.02 – ИЗИСКВАНИЯ ЗА МИНИМАЛНО ПОКРИТИЕ И СТОЙНОСТИ НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ПРЕСТРУКТУРИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, КОИТО ПОПАДАТ В ОБХВАТА НА ЧЛЕН 47В, ПАРАГРАФ 6 ОТ РКИ (NPE LC2)

8.3.1. Указания за специфични позиции

Колони	Указания
0010—0100	**Изминал период от време от класифицирането на експозициите като необслужвани** „Изминал период от класифицирането на експозициите като необслужвани“ означава изминалото време в години, откакто експозицията е била класифицирана като необслужвана. Институциите докладват данни за експозициите, за които референтната дата попада в съответния времеви интервал, като посочват периода в години от класифицирането на експозициите като необслужвани, независимо от прилагането на мерки за преструктуриране. За времевия интервал „> X година(-и), < = Y година(-и)“ институциите докладват данни за експозициите, за които референтната дата съответства на периода между първия и последния ден на година Y след класифицирането на тези експозиции като необслужвани.
0110	**Общо** Институциите докладват сбора от всички колони от 0010 до 0100.

Редове	Указания
0010	**Общо изискване за минимално покритие** Член 47в, параграф 1, буква а) от РКИ За изчисляването на общото изискване за минимално покритие за необслужваните експозиции, с изключение на преструктурираните експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от РКИ, институциите сумират изискването за минимално покритие за необезпечената част от необслужваните експозиции (ред 0020) и изискването за минимално покритие за обезпечената част от необслужваните експозиции (редове 0030-0050).
0020	**Необезпечена част от необслужваните експозиции** Член 47в, параграф 1, буква а), подточка i) и член 47в, параграф 2 от РКИ Изискването за минимално покритие се изчислява, като съвкупните стойности на експозициите в ред 0070 се умножат по съответния коефициент за всяка колона.
0030	**Част от необслужваните експозиции, обезпечени с недвижим имот или жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита** Член 47в, параграф 1, буква а), подточка ii) и член 47в, параграф 3, букви а), б), в), г), е), з) и и) от РКИ Изискването за минимално покритие се изчислява, като съвкупните стойности на експозициите в ред 0080 се умножат по съответния коефициент за всяка колона.
0040	**Част от необслужваните експозиции, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции** Член 47в, параграф 1, буква а), подточка ii) и член 47в, параграф 3, букви а), б), в), д) и ж) от РКИ Изискването за минимално покритие се изчислява, като съвкупните стойности на експозициите в ред 0090 се умножат по съответния коефициент за всяка колона.
0050	**Част от необслужваните експозиции, гарантирани или застраховани от официална агенция за експортно кредитиране** Член 47в, параграф 4 от РКИ Изискването за минимално покритие се изчислява, като съвкупните стойности на експозициите в ред 0100 се умножат по съответния коефициент за всяка колона.

Редове	Указания
0060	**Стойност на експозицията** Член 47а, параграф 2 от РКИ За изчисляването на ред 0060 институциите сумират стойностите на експозициите, докладвани за необезпечената част от необслужваните експозиции (ред 0070), частта от необслужваните експозиции, обезпечени с недвижим имот или жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита (ред 0080), частта от необслужваните експозиции, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции (ред 0090), и частта от необслужваните експозиции, гарантирани или застраховани от официална агенция за експортно кредитиране (ред 0100).
0070	**Необезпечена част от необслужваните експозиции** Член 47а, параграф 2 и член 47в, параграфи 1 и 2 от РКИ Институциите докладват общата стойност на експозицията на необезпечената част от необслужваните експозиции, с разбивка по изминал период от класифицирането на експозициите като необслужвани.
0080	**Част от необслужваните експозиции, обезпечени с недвижим имот или жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита** Член 47а, параграф 2, член 47в, параграф 1 и член 47в, параграф 3, букви а), б), в), г), е), з) и и) от РКИ Институциите докладват общата стойност на експозицията на частите от необслужваните експозиции, обезпечени с недвижим имот съгласно трета част, дял II от РКИ или които представляват жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита съгласно посоченото в член 201 от РКИ.
0090	**Част от необслужваните експозиции, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции** Член 47а, параграф 2, член 47в, параграф 1 и член 47в, параграф 3, букви а), б), в), д) и ж) от РКИ Институциите докладват общата стойност на експозицията на частите от необслужваните експозиции, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции съгласно трета част, дял II от РКИ.
0100	**Част от необслужваните експозиции, гарантирани или застраховани от официална агенция за експортно кредитиране** Член 47а, параграф 2 и член 47в, параграф 4 от РКИ Институциите докладват общата стойност на експозицията на частите от необслужваните експозиции, гарантирани или застраховани от официална агенция за експортно кредитиране или за която има гаранция или насрещна гаранция, издадена от друг приемлив доставчик на защита, както е посочено в член 47в, параграф 4 от РКИ.

8.4. С 35.03 – ИЗИСКВАНИЯТА ЗА МИНИМАЛНО ПОКРИТИЕ И СТОЙНОСТИ НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ПРЕСТРУКТУРИРАНИ ЕКСПОЗИЦИИ, КОИТО ПОПАДАТ В ОБХВАТА НА ЧЛЕН 47В, ПАРАГРАФ 6 ОТ РКИ (NPE LC3)

8.4.1. Указания за специфични позиции

Колони	Указания
0010—0100	**Изминал период от време от класифицирането на експозициите като необслужвани** „Изминал период от класифицирането на експозициите като необслужвани“ означава изминалото време в години, откакто експозицията е била класифицирана като необслужвана. Институциите докладват данни за експозициите, за които референтната дата попада в съответния времеви интервал, като посочват периода в години от класифицирането на експозициите като необслужвани, независимо от прилагането на мерки за преструктуриране. За времевия интервал „> X година(-и), < = Y година(-и)“ институциите докладват данни за експозициите, за които референтната дата съответства на периода между първия и последния ден на година Y след класифицирането на тези експозиции като необслужвани.

Колони	Указания
0110	**Общо** Институциите докладват сбора от всички колони от 0010 до 0100.

Редове	Указания
0010	**Общо изискване за минимално покритие** Член 47в, параграф 1, буква а) и член 47в, параграф 6 от РКИ За изчисляването на общото изискване за минимално покритие за необслужваните преструктурирани експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от РКИ, институциите сумират изискванията за минимално покритие за необезпечената част от преструктурираните необслужвани експозиции (ред 0020), частта от преструктурираните необслужвани експозиции, обезпечени с недвижим имот или жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита (ред 0030), и частта от преструктурираните необслужвани експозиции, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции (ред 0040).
0020	**Необезпечена част от необслужваните експозиции** Член 47в, параграф 1, буква а), подточка i) и член 47в, параграфи 2 и 6 от РКИ Институциите докладват общото изискване за минимално покритие за необезпечената част от необслужваните преструктурирани експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от РКИ, т.е. сборът от изчислените стойности на ниво експозиция.
0030	**Част от необслужваните експозиции, обезпечени с недвижим имот или жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита** Член 47в, параграф 1, буква а), подточка ii) и член 47в, параграф 3, букви а), б), в), г), е), з) и и) и член 47в, параграф 6 от РКИ Институциите докладват общото изискване за минимално покритие за частите от необслужваните преструктурирани експозиции, обезпечени с недвижим имот съгласно трета част, дял II от РКИ, или които представляват жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита съгласно посоченото в член 201 от РКИ, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от РКИ, т.е. сборът от изчислените стойности на ниво експозиция.
0040	**Част от необслужваните експозиции, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции** Член 47в, параграф 1, буква а), подточка ii), член 47в, параграф 3, букви а), б), в), д) и ж) и член 47в, параграф 6 от РКИ Институциите докладват общото изискване за минимално покритие за частите от необслужваните преструктурирани експозиции, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от РКИ, т.е. сборът от изчислените стойности на ниво експозиция.
0050	**Стойност на експозицията** Член 47а, параграф 2 и член 47в, параграф 6 от РКИ За изчисляването на стойността на експозицията институциите сумират стойностите на експозициите за необезпечената част от необслужваните експозиции (ред 0060), частта от необслужваните експозиции, обезпечени с недвижим имот или жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита (ред 0070) и частта от необслужваните експозиции, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции (ред 0120), когато е приложимо.

Редове	Указания
0060	**Необезпечена част от необслужваните експозиции** Член 47а, параграф 2, член 47в, параграфи 1, 2 и 6 от РКИ Институциите докладват общата стойност на експозицията на необезпечената част от необслужваните преструктурирани експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от РКИ, когато първата мярка за преструктуриране е била предоставена между първия и последния ден на втората година след класифицирането на експозицията като необслужвана (> 1 година; <=2 години).
0070	**Част от необслужваните експозиции, обезпечени с недвижим имот или жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита** Член 47а, параграф 2, член 47в, параграф 1, член 47в, параграф 3, букви а), б), в), г), е), з) и и), член 47в, параграф 6 от РКИ Институциите докладват общата стойност на експозицията на частите от необслужваните преструктурирани експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от РКИ, обезпечени с недвижим имот съгласно трета част, дял II от РКИ или които представляват жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита съгласно посоченото в член 201 от РКИ.
0080	**> 2 и <= 3 след класифицирането като необслужвана експозиция** Институциите докладват стойността на преструктурираните необслужвани експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от РКИ, обезпечени с недвижим имот или жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита, когато първата мярка за преструктуриране е била предоставена между първия и последния ден на третата година след класифицирането на експозицията като необслужвана.
0090	**> 3 и <= 4 след класифицирането като необслужвана експозиция** Институциите докладват стойността на преструктурираните необслужвани експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от РКИ, обезпечени с недвижим имот или жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита, когато първата мярка за преструктуриране е била предоставена между първия и последния ден на четвъртата година след класифицирането на експозицията като необслужвана.
0100	**> 4 и <= 5 след класифицирането като необслужвана експозиция** Институциите докладват стойността на преструктурираните необслужвани експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от РКИ, обезпечени с недвижим имот или жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита, когато първата мярка за преструктуриране е била предоставена между първия и последния ден на петата година след класифицирането на експозицията като необслужвана.
0110	**> 5 и <= 6 след класифицирането като необслужвана експозиция** Институциите докладват стойността на преструктурираните необслужвани експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от РКИ, обезпечени с недвижим имот или жилищен заем, гарантиран от приемлив доставчик на защита, когато първата мярка за преструктуриране е била предоставена между първия и последния ден на шестата година след класифицирането на експозицията като необслужвана.
0120	**Част от необслужваните експозиции, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции** Член 47в, параграф 1, член 47в, параграф 3, букви а), б), в), д) и ж) и член 47в, параграф 6 от РКИ Институциите докладват общата стойност на експозицията на частите от необслужваните преструктурирани експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от РКИ, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции съгласно трета част, дял II от РКИ.

Редове	Указания
0130	**> 2 и <= 3 след класифицирането като необслужвана експозиция** Институциите докладват стойността на преструктурираните необслужвани експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от РКИ, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции, когато първата мярка за преструктуриране е била предоставена между първия и последния ден на третата година след класифицирането на експозицията като необслужвана.
0140	**> 3 и <= 4 след класифицирането като необслужвана експозиция** Институциите докладват стойността на преструктурираните необслужвани експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от РКИ, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции, когато първата мярка за преструктуриране е била предоставена между първия и последния ден на четвъртата година след класифицирането на експозицията като необслужвана.
0150	**> 4 и <= 5 след класифицирането като необслужвана експозиция** Институциите докладват стойността на преструктурираните необслужвани експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от РКИ, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции, когато първата мярка за преструктуриране е била предоставена между първия и последния ден на петата година след класифицирането на експозицията като необслужвана.
0160	**> 5 и <= 6 след класифицирането като необслужвана експозиция** Институциите докладват стойността на преструктурираните необслужвани експозиции, които попадат в обхвата на член 47в, параграф 6 от РКИ, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции, когато първата мярка за преструктуриране е била предоставена между първия и последния ден на шестата година след класифицирането на експозицията като необслужвана.

ПРИЛОЖЕНИЕ III

ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО МСФО

ОБРАЗЦИ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ПО МСФО		
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦА	**КОД НА ОБРАЗЕЦА**	**НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ**
		ЧАСТ 1 [ТРИМЕСЕЧНА ЧЕСТОТА]
		Счетоводен баланс [Отчет за финансовото състояние]
1.1	F 01.01	Счетоводен баланс: активи
1.2	F 01.02	Счетоводен баланс: пасиви
1.3	F 01.03	Счетоводен баланс: собствен капитал
2	F 02.00	**Отчет за приходите и разходите**
3	F 03.00	**Отчет за всеобхватния доход**
		Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите
4.1	F 04.01	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: финансови активи, държани за търгуване
4.2.1	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 активи по амортизирана стойност
4.5	F 04.05	Подчинени финансови активи
5.1	F 05.01	**Кредити и аванси, които не са държани за търгуване, нито са търгуеми активи или активи, държани за продажба, по продукт**
6.1	F 06.01	**Разбивка на кредитите и авансите, които не са държани за търгуване, нито са търгуеми активи или активи, държани за продажба, към нефинансови предприятия, по кодове по 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

ОБРАЗЦИ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ПО МСФО		
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦА	**КОД НА ОБРАЗЕЦА**	**НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ**
		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
10	F 10.00	**Деривати — търговия и икономическо хеджиране**
		Отчитане на хеджиране
11.1	F 11.01	Деривати - отчитане на хеджиране: Разбивка по вид риск и вид хеджиране
11.3	F 11.03	Недеривативни хеджиращи инструменти: Разбивка по отчетен портфейл и вид хеджиране
11.4	F 11.04	Хеджирани позиции при хеджиране на справедлива стойност
		Движение на корекциите и провизиите за кредитни загуби
12.1	F 12.01	Движение на корекциите и 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 периода [държани към референтна дата]
13.3.1	F 13.03.1	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение – с натрупване
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

ОБРАЗЦИ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ПО МСФО		
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦА	**КОД НА ОБРАЗЕЦА**	**НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ**
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 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 сектор на контрагента
18.2	F 18.02	Заеми за търговски недвижими имоти (ТНИ) и допълнителна информация за обезпечените с недвижим имот заеми
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 позиции 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

ОБРАЗЦИ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ПО МСФО		
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦА	**КОД НА ОБРАЗЕЦА**	**НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ**
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 отношението 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
		Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и процеси на изпълнение
25.1	F 25.01	Обезпечения, получени чрез придобиване на собственост, различни от обезпечение, класифицирано като „Имоти, машини и съоръжения“: Входящи и изходящи потоци
25.2	F 25.02	Обезпечения, получени чрез придобиване на собственост, различни от обезпечение, класифицирано като „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

ОБРАЗЦИ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ПО МСФО		
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦА	**КОД НА ОБРАЗЕЦА**	**НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ**
30.2	F 30.02	Разбивка на дяловете 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 планове 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	Печалба или загуба 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**

1. **Счетоводен баланс [Отчет за финансовото състояние]**

1.1 **Активи**

		Препратки	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
				приложение V, част 1.27
				0010
0010	**Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*параграф 54, буква и) от МСС 1*		
0020	Парични наличности	*приложение V, част 2.1*		
0030	Парични салда при централни банки	*приложение V. част 2.2*		
0040	Други депозити на виждане	*приложение V, част 2.3*	5	
0050	**Финансови активи, държани за търгуване**	*допълнение А към МСФО 9*		
0060	Деривати	*допълнение А към МСФО 9*	10	
0070	Капиталови инструменти	*МСС 32.11*	4	
0080	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*	4	
0090	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*	4	
0096	**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	
0097	Капиталови инструменти	*МСС 32.11*	4	
0098	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*	4	
0099	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*	4	
0100	**Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*Параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*	4	
0120	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*	4	
0130	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*	4	
0141	**Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**	*Параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*	4	
0142	Капиталови инструменти	*МСС 32.11*	4	
0143	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*	4	
0144	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*	4	

		Препратки	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
				приложение V, част 1.27
				0010
0181	**Финансови активи по амортизирана стойност**	*Параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*	4	
0182	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*	4	
0183	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*	4	
0240	**Деривати - отчитане на хеджиране**	*МСФО 9.6.2.1; приложение V, част 1.22*	11	
0250	**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*		
0260	**Инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия**	*Параграф 54, буква д) от МСС 1; приложение V, част 1.21, част 2.4*	40	
0270	**Материални активи**			
0280	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	
0290	Инвестиционни имоти	*параграф 5 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1; параграф 48, МСФО 16*	21, 42	
0300	**Нематериални активи**	*параграф 54, буква в) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ*		
0310	Положителна репутация	*параграф Б67, буква г) от МСФО 3; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ*		
0320	Други нематериални активи	*параграфи 8 и 118 от МСС 38; параграф 47, буква а) от МСФО 16*	21, 42	
0330	**Данъчни активи**	*параграф 54, букви н)—о) от МСС 1*		
0340	Текущи данъчни активи	*параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12*		
0350	Отсрочени данъчни активи	*параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 106 от РКИ*		
0360	**Други активи**	*приложение V. част 2.5*		
0370	**Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба**	*параграф 54, буква й) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; приложение V, част 2.7*		
0380	**ОБЩО АКТИВИ**	*параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1*		

1.2 **Пасиви**

		Препратки	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
				приложение V, част 1.27
				0010
0010	**Финансови пасиви, държани за търгуване**	*Параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; БА, параграф 6 от МСФО 9*	8	
0020	Деривати	*допълнение А към МСФО 9; параграф 4.2.1, буква а) от МСФО 9; БА, параграф 7, буква а) от МСФО 9*	10	
0030	Къси позиции	*БА, параграф 7, буква б) от МСФО 9*	8	
0040	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	8	
0050	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*	8	
0060	Други финансови пасиви	*приложение V, част 1.38-41*	8	
0070	**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	
0080	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	8	
0090	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*	8	
0100	Други финансови пасиви	*приложение V, част 1.38-41*	8	
0110	**Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност**	*параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1*	8	
0120	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	8	
0130	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*	8	
0140	Други финансови пасиви	*приложение V, част 1.38-41*	8	
0150	**Деривати - отчитане на хеджиране**	*МСФО 9.6.2.1; приложение V, част 1.26*	11	
0160	**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*		
0170	**Провизии**	*параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1*	43	

		Препратки	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
				приложение V, част 1.27
				0010
0180	Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	*параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; приложение V, част 2.9*	43	
0190	Други дългосрочни доходи на наети лица	*параграф 153 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; приложение V, част 2.10*	43	
0200	Преструктуриране	*параграф 71 от МСС 37,*	43	
0210	Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	*МСС 37, допълнение В, примери 6 и 10*	43	
0220	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	
0230	Други провизии	*параграф 14 от МСС 37*	43	
0240	**Данъчни пасиви**	*параграф 54, букви н)—о) от МСС 1*		
0250	Текущи данъчни пасиви	*параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12*		
0260	Отсрочени данъчни пасиви	*параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ*		
0270	**Акционерен капитал, който може да бъде изплатен при поискване**	*МСС 32, пример за илюстрация 33; КРМСФО 2; приложение V, част 2.12*		
0280	**Други пасиви**	*приложение V, част 2.13*		
0290	**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, параграф 14 от приложение V*		
0300	**ОБЩО ПАСИВИ**	*параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1*		

1.3 **Собствен капитал**

		Препратки	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
				0010
0010	**Капитал**	*параграф 54, буква c) от МСС 1; член 22 от ДОБ*	46	
0020	Внесен капитал	*параграф 78, буква д) от МСС 1*		
0030	Поискан, но невнесен капитал			
0040	**Премийни резерви**	*параграф 78, буква д) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ*	46	
0050	**Емитирани инструменти на собствения капитал, различни от капитал**	*приложение V, част 2.18-19*	46	
0060	Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	*параграфи 28-29 от МСС 32; приложение V, част 2.18*		
0070	Други емитирани капиталови инструменти	*приложение V, част 2.19*		
0080	**Друг собствен капитал**	*параграф 10 от МСФО 2; приложение V, част 2.20*		
0090	**Натрупан друг всеобхватен доход**	*член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ*	46	
0095	Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	*параграф 89A, буква а) от МСС 1*		
0100	*Материални активи*	*параграфи 39-41 от МСС 16*		
0110	*Нематериални активи*	*параграфи 85-87 от МСС 38*		
0120	*Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията*	*параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 120, буква в) от МСС 19*		
0122	*Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба*	*параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5*		
0124	*Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, слесени и асоциирани предприятия*	*НИ 6 от МСС 1; параграф 10 от МСС 28*		
0320	*Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход*	*параграф 7, буква г) от МСС 1; и Б5.7.1 от МСФО 9; приложение V, част 2.21*		
0330	*Неефективност на хеджирането при хеджиране на справедлива стойност на капиталови инструменти, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход*	*Параграф 7, буква д) от МСС 1; МСФО 9 5.7.5 и 6.5.3; МСФО 7.24B; приложение V, част 2.22*		
0340	*Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджирана позиция]*	*МСФО 9.5.7.5; МСФО 9.6.5.8(б); приложение V, част 2.22*		

		Препратки	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
				0010
0350	*Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджиращ инструмент]*	*МСС 1.7, буква д); МСФО 9.5.7.5;.6.5.8, буква а); приложение V, част 2.57*		
0360	*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; МСФО 9.5.7.7;приложение V, част 2.23*		
0128	Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	*параграф 82А, буква а), подточка ii) от МСС 1*		
0130	*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; приложение V, част 2.24*		
0140	*Конвертиране на валута*	*параграф 52, буква б) от МСС 21 параграфи 32 и 38-49 от МСС 21*		
0150	*Хеджиращи деривати. Резерв за 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); приложение V, част 2.25*		
0155	*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; 5.7.10; приложение V, част 2.26*		
0165	*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; приложение V, част 2.60*		
0170	*Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба*	*параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5*		
0180	*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*		
0190	**Неразпределена печалба**	*член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ*		
0200	**Преоценъчни резерви**	*параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1; приложение V, част 2.28*		
0210	**Други резерви**	*МСС 1,54; параграф 78, буква д) от МСС 1*		

		Препратки	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
				0010
0220	Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	*МСС 28,11; приложение V, част 2.29*		
0230	Други	*приложение V, част 2.29*		
0240	(-) **Обратно изкупени собствени акции**	*параграф 79, буква а), подточка vi) от МСС 1; параграфи 33-34, НП 14 и НП 36 от МСС 32; приложение V, част 2.30*	46	
0250	**Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка**	*параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1*	2	
0260	(-) **Междинни дивиденти**	*параграф 35 от МСС 32,*		
0270	**Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]**	*параграф 54, буква р) от МСС 1*		
0280	Натрупан друг всеобхватен доход	*член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ*	46	
0290	други позиции		46	
0300	**ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ**	*параграф 9, буква в), НИ 6 от МСС 1*	46	
0310	**ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ**	*НИ 6 от МСС 1*		

2. **Отчет за приходите и разходите**

		Препратки	*Разбивка в таблица*	Текущ период
				0010
0010	**Приходи от лихви**	*МСС 1,97; приложение V, част 2.31*	16	
0020	Финансови активи, държани за търгуване	*параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; приложение V, част 2.33, 34*		
0025	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*		
0030	Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	*параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7*		
0041	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*		
0051	Финансови активи по амортизирана стойност	*параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2*		
0070	Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск	*допълнение А към МСФО 9; Б6.6.16; приложение V, част 2.35*		
0080	Други активи	*приложение V, част 2.36*		
0085	Приходи от лихви по пасиви	*параграф 5.7.1 от МСФО 9; приложение V, част 2.37*		
0090	**(Лихвени разходи)**	*МСС 1,97; приложение V, част 2.31*	16	
0100	(Финансови пасиви, държани за търгуване)	*параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; приложение V, част 2.33, 34*		
0110	(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	*параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7*		
0120	(Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност)	*параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.2*		
0130	(Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск)	*параграф 9 от МСС 39; приложение V, част 2.35*		
0140	(Други пасиви)	*приложение V, част 2.38*		
0145	(Лихвени разходи по активи)	*параграф 5.7.1 от МСФО 9; приложение V, част 2.39*		

		Препратки	*Разбивка в таблица*	**Текущ период**
				0010
0150	**(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)**	*КРМСФО 2, точка 11*		
0160	**Приходи от дивиденти**	*приложение V, част 2.40*	31	
0170	Финансови активи, държани за търгуване	*параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; приложение V, част 2.40*		
0175	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; приложение V, част 2.40*		
0191	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; приложение V, част 2.41*		
0192	Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал	*приложение V, част 2.42*		
0200	**Приходи от такси и комисиони**	*параграф 20, буква в) от МСФО 7*	22	
0210	**(Разходи за такси и комисиони)**	*параграф 20, буква в) от МСФО 7*	22	
0220	**Нетна печалба или (-) загуба от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*приложение V, част 2.45*	16	
0231	Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	*МСФО 9.4.12A; МСФО 9.5.7.10-11*		
0241	Финансови активи по амортизирана стойност	*параграф 20, буква а), подточка v) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2*		
0260	Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	*параграф 20, буква а), подточка v) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.2*		
0270	Други			
0280	**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; приложение V, част 2.43, 46*	16	
0287	**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; МСФО 9.5.7.1; приложение V, част 2.46*		

		Препратки	*Разбивка в таблица*	Текущ период
				0010
0290	**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; приложение V, част 2.44*	16, 45	
0300	**Нетна печалба или (-) загуба от отчитане на хеджиране**	*приложение V, част 2.47*	16	
0310	**Нетни курсови разлики [печалба или (-) загуба]**	*параграфи 28 и 52, буква а) от МСС 21*		
0320	**Нетна печалба или (-) загуба от отписването на инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия**	*приложение V, част 2.56*		
0330	**Нетна печалба или (-) загуба от отписване на финансови активи**	*МСС 1,34; приложение V, част 2.48*	45	
0340	**Други оперативни приходи**	*приложение V, част 2.314-316*	45	
0350	**(Други оперативни разходи)**	*приложение V, част 2.314-316*	45	
0355	**ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД, НЕТНО**			
0360	**(Административни разходи)**			
0370	(Разходи за персонал)	*МСС 19.7; параграф 102, НИ 6 от МСС 1*	44	
0380	(Други административни разходи)		16	
0385	**(Парични вноски към фондове за преструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)**	*приложение V, част 2.48и*		
0390	**(Обезценка)**	*параграфи 102, 104 от МСС 1*		
0400	(Имоти, машини и съоръжения)	*параграф 104 от МСС 1; параграф 73, буква д), буква vii) от МСС 16*		
0410	(Инвестиционни имоти)	*параграф 104 от МСС 1; параграф 79, буква г), подточка iv) от МСС 40*		
0420	(Други нематериални активи)	*МСС 1,104; параграф 118, буква д), буква vi) от МСС 38*		
0425	**Нетно изменение печалба или (-) загуба**	*МСФО 9.5.4.3, допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2.49*		

		Препратки	*Разбивка в таблица*	**Текущ период**
				0010
0426	Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	*параграф 35Й от МСФО 7*		
0427	Финансови активи по амортизирана стойност	*параграф 35Й от МСФО 7*		
0430	**(Провизии или (-) сторниране на провизии)**	*параграф 59, 84 от МСС 37; параграф 98, букви б), е), ж) от МСС 1*	9 12 43	
0435	(задължения за плащане към фондове за преструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	*приложение V, част 2.48и*		
0440	(Поети задължения и гаранции)	*МСФО 9.4.2.1(в), (г); МСФО 9.Б2.5; МСС 37; МСФО 4; приложение V, част 2.50*		
0450	(Други провизии)			
0460	**(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; приложение V, част 2.51, 53*	12	
0481	(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	
0491	(Финансови активи по амортизирана стойност)	*МСФО 9.5.4.4; МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.8*	12	
0510	**(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)**	*параграфи 40-43 от МСС 28*	16	
0520	**(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)**	*параграф 126, букви а) и б) от МСС 36*	16	
0530	(Имоти, машини и съоръжения)	*параграф 73, буква д), подточки v) и vi) от МСС 16*		
0540	(Инвестиционни имоти)	*параграф 79, буква г), подточка v) от МСС 40*		
0550	(Репутация)	*допълнение Б67, буква г), подточка v) от МСФО 3; параграф 124 от МСС 36*		
0560	(Други нематериални активи)	*параграф 118, буква д), подточки iv) и v) от МСС 38*		
0570	(Други)	*параграф 126, букви а) и б) от МСС 36*		

		Препратки	*Разбивка в таблица*	Текущ период
				0010
0580	**Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата**	*допълнение Б64, буква н), подточка i) към МСФО 3*		
0590	**Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал**	*приложение V. част 2.54*		
0600	**Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности**	*IFRS 5.37; приложение V, част 2.55*		
0610	**ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ**	*параграф 102, НИ 6 от МСС 1; параграф 33 А от МСФО 5*		
0620	**(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)**	*параграф 8, буква г) от МСС 1; параграф 77 от МСС 12*		
0630	**ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ**	*НИ 6 от МСС 1*		
0640	**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 приложение V, част 2.56*		
0650	Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности	*параграф 33, буква б), подточка i) от МСФО 5*		
0660	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)	*параграф 33, буква б), подточки ii) и iv) от МСФО 5*		
0670	**ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА**	*параграф 81А, буква а) от МСС 1*		
0680	Относими към малцинствени участия [неконтролиращи участия]	*параграф 81Б, буква б), подточка i) от МСС 1*		
0690	Относими към собствениците на предприятието майка	*параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1*		

3. **Отчет за всеобхватния доход**

		Препратки	Текущ период
			0010
0010	**Печалба или (-) загуба за годината**	*параграф 7, НИ 6 от МСС 1*	
0020	**Друг всеобхватен доход**	*параграф 7, НИ 6 от МСС 1*	
0030	**Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба**	*параграф 82А, буква а), подточка i) от МСС 1*	
0040	Материални активи	*параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграфи 39-40 от МСС 16*	
0050	Нематериални активи	*МСС 1,7; параграфи 85-86 от МСС 38*	
0060	Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	*параграф 7, НИ 6 от МСС 1; Параграф 120, буква в) от МСС 19*	
0070	Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, държани за продажба	*параграф 38 от МСФО 5*	
0080	Дял на друг признат приход и разход на субекти, които осчетоводяват по метода на собствения капитал	*НИ 6 от МСС 1; параграф 10 от МСС 28*	
0081	Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	*Параграф 7, буква г) от МСС 1*	
0083	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; МСФО 7.24В; приложение V, част 2.57*	
0084	*Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджирана позиция]*	*МСФО 9.5.7.5; МСФО 9.6.5.8(б); приложение V, част 2.57*	
0085	*Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджиращ инструмент]*	*МСФО 9.5.7.5; МСФО 9.6.5.8(а); приложение V, част 2.57*	
0086	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*	
0090	Данък върху дохода, свързан с позиции, които няма да бъдат прекласифицирани	*параграф 91, буква б) от МСС 1; приложение V, част 2.66*	
0100	**Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба**	*параграф 82А, буква а), подточка ii) от МСС 1*	
0110	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; приложение V, част 2.58*	

		Препратки	Текущ период
			0010
0120	*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; приложение V, част 2.58*	
0130	*Прехвърлени към печалба или загуба*	*параграфи 7, 92-95 от МСС 1 параграфи 48-49 от МСС 21; МСФО 9.6.5.14; приложение V, част 2.59*	
0140	*Друго прекласифициране*	*приложение V, част 2.65*	
0150	Конвертиране на валута	*параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 52, буква б) от МСС 21*	
0160	*Печалби или (-) загуби от конвертиране, отчетени в собствения капитал*	*параграфи 32 и 38-47 от МСС 21*	
0170	*Прехвърлени към печалба или загуба*	*параграфи 7, 92-95 от МСС 1; параграфи 48-49 от МСС 21*	
0180	*Друго прекласифициране*	*приложение V, част 2.65*	
0190	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;*	
0200	*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;*	
0210	*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; приложение V, част 2.59*	
0220	*Прехвърлени към първоначална балансова стойност на хеджираната позиция*	*НИ 6 от МСС 1; МСФО 9.6.5.11(г)(i)*	
0230	*Друго прекласифициране*	*приложение V, част 2.65*	
0231	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; приложение V, част 2.60*	
0232	*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 24Д, букви б) и в) от МСФО 7;*	
0233	*Прехвърлени към печалба или загуба*	*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; приложение V, част 2.61*	
0234	*Друго прекласифициране*	*приложение V, част 2.65*	

		Препратки	Текущ период
			0010
0241	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; приложение V, част 2.62-63*	
0251	*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*	
0261	*Прехвърлени към печалба или загуба*	*параграфи 7 и 92-95, НИ 6 от МСС 1; МСФО 9.5.6.7; приложение V, част 2.64*	
0270	*Друго прекласифициране*	*НИ, пример 12 от МСФО 5; МСФО 9.5.6.5; приложение V, част 2.64-65*	
0280	Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, държани за продажба	*параграф 38 от МСФО 5*	
0290	*Печалби или (-) загуби от преоценка, отчетени в собствения капитал*	*параграф 38 от МСФО 5*	
0300	*Прехвърлени към печалба или загуба*	*параграфи 7, 92-95 от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5*	
0310	*Друго прекласифициране*	*НИ, пример 12 от МСФО 5*	
0320	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*	
0330	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; приложение V, част 2.66*	
0340	**Общ всеобхватен доход за годината**	*параграфи 7 и 81A, буква а), НИ 6 от МСС 1*	
0350	Относими към малцинствени участия [неконтролиращи участия]	*параграф 83, буква б), подточка i), НИ 6 от МСС 1*	
0360	Относими 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**
			приложение V, част 1.27
			0010
0005	**Деривати**		
0010	**Капиталови инструменти**	*параграф 11 от МСС 32; приложение V, част 1.44, буква б)*	
0030	в т.ч.: кредитни институции	*приложение V, част 1.42, буква в)*	
0040	в т.ч.: други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42, буква г)*	
0050	в т.ч.: нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42, буква д)*	
0060	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	
0070	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	
0080	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	
0090	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	
0100	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	
0110	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	
0120	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	
0130	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	
0140	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	
0150	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	
0160	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	
0170	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	
0180	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	
0190	**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**
			приложение V, част 1.27	*приложение V, част 2.69*
			0010	0020
0010	**Капиталови инструменти**	*параграф 11 от МСС 32; част 1, параграф 44, буква б) от приложение V*		
0020	в т.ч.: кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0030	в т.ч.: други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*		
0040	в т.ч.: нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0050	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*		
0060	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*		
0070	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*		
0080	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0090	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*		
0100	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0110	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*		
0120	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*		
0130	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*		
0140	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0150	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*		
0160	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0170	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*		
0180	**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, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата**

		Препратки	**Балансова стойност**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
			приложение V, част 1.27	*приложение V, част 2.69*
			0010	0020
0060	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*		
0070	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*		
0080	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*		
0090	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0100	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*		
0110	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0120	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*		
0130	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*		
0140	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*		
0150	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0160	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*		
0170	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0180	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*		
0190	**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** *приложение V, част 1,34, буква б)*				
				Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	**в т.ч.: инструменти с нисък кредитен риск**	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**	**Активи с кредитна обезценка (фаза 3)**	**Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка**
			приложение V, част 1.27	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35М, буква а) от МСФО 7*	*МСФО 9.Б5.5.22-24; приложение V, част 2.75*	*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 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0010	**Капиталови инструменти**	*МСС 32,11; приложение V, част 1,44, буква б)*						
0020	в т.ч.: кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0030	в т.ч.: други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0040	в т.ч.: нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0050	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0060	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						

		Препратки	**Балансова стойност**	**Брутна балансова стойност** *приложение V, част 1,34, буква б)*				
				Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	**в т.ч.: инструменти с нисък кредитен риск**	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**	**Активи с кредитна обезценка (фаза 3)**	**Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка**
			приложение V, част 1.27	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35М, буква а) от МСФО 7*	*МСФО 9.Б5.5.22-24; приложение V, част 2.75*	*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 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0070	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0080	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0090	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0100	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0110	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0120	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0130	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0140	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						

		Препратки	**Балансова стойност**	**Брутна балансова стойност** *приложение V, част 1,34, буква б)*				
				Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	**в т.ч.: инструменти с нисък кредитен риск**	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**	**Активи с кредитна обезценка (фаза 3)**	**Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка**
			приложение V, част 1.27	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35М, буква а) от МСФО 7*	*МСФО 9.Б5.5.22-24; приложение V, част 2.75*	*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 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0150	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0160	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0165	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						
0170	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0180	**ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД**	*Параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2А*						

		Препратки	**Натрупана обезценка** *приложение V, част 2.70, буква б), 71*				**Натрупани частични отписвания**	**Натрупани пълни отписвания**
			Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**	**Активи с кредитна обезценка (фаза 3)**	**Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка**		
			МСФО 9.5.5.5; параграф 353, буква а от МСФО 7; параграф 16 А от МСФО 7;	*МСФО 9.5.5.3; МСФО 9.5.5.15; параграф 353, буква б), подточка i) от МСФО 7; параграф 16 А 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 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.67, 70, буква г)*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; приложение V, част 2.72-74*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; приложение V, част 2.72-74*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0010	**Капиталови инструменти**	*МСС 32,11; приложение V, част 1,44, буква б)*						
0020	в т.ч.: кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0030	в т.ч.: други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0040	в т.ч.: нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0050	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0060	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						

		Препратки	**Натрупана обезценка** *приложение V, част 2.70, буква б), 71*				**Натрупани частични отписвания**	**Натрупани пълни отписвания**
			Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**	**Активи с кредитна обезценка (фаза 3)**	**Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка**		
			МСФО 9.5.5.5; параграф 353, буква а от МСФО 7; параграф 16 А от МСФО 7;	*МСФО 9.5.5.3; МСФО 9.5.5.15; параграф 353, буква б), подточка i) от МСФО 7; параграф 16 А 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 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.67, 70, буква г)*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; приложение V, част 2.72-74*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; приложение V, част 2.72-74*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0070	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0080	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0090	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0100	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0110	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0120	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0130	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0140	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						

		Препратки	Натрупана обезценка *приложение V, част 2.70, буква б), 71*				Натрупани частични отписвания	Натрупани пълни отписвания
			Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**	**Активи с кредитна обезценка (фаза 3)**	**Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка**		
			МСФО 9.5.5.5; параграф 353, буква а от МСФО 7; параграф 16 А от МСФО 7;	*МСФО 9.5.5.3; МСФО 9.5.5.15; параграф 353, буква б), подточка i) от МСФО 7; параграф 16 А 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 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.67, 70, буква г)*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; приложение V, част 2.72-74*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; приложение V, част 2.72-74*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0150	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0160	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0165	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						
0170	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0180	**ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД**	*Параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*						

4.4.1 **Финансови активи по амортизирана стойност**

		Препратки	**Балансова стойност**	**Брутна балансова стойност** *приложение V, част 1,34, буква б)*				
				Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	**в т.ч.: инструменти с нисък кредитен риск**	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**	**Активи с кредитна обезценка (фаза 3)**	**Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка**
			приложение V, част 1.27	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35М, буква а) от МСФО 7*	*МСФО 9.Б5.5.22-24; приложение V, част 2.75*	*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 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0010	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0020	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0030	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0040	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0050	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0060	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0070	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0080	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						

		Препратки	**Балансова стойност**	**Брутна балансова стойност** *приложение V, част 1,34, буква б)*				
				Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	**в т.ч.: инструменти с нисък кредитен риск**	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**	**Активи с кредитна обезценка (фаза 3)**	**Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка**
			приложение V, част 1.27	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35М, буква а) от МСФО 7*	*МСФО 9.Б5.5.22-24; приложение V, част 2.75*	*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 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0090	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0100	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0110	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0120	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0125	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						
0130	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0140	**ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*Параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*						

		Препратки	**Натрупана обезценка** *приложение V, част 2.70, буква а), 71*				**Натрупани частични отписвания**	**Натрупани пълни отписвания**
			Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**	**Активи с кредитна обезценка (фаза 3)**	**Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка**		
			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 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.67, 70, буква г)*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; приложение V, част 2.72-74*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; приложение V, част 2.72-74*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0010	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0020	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0030	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0040	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0050	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0060	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0070	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0080	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						

		Препратки	**Натрупана обезценка** *приложение V, част 2.70, буква а), 71*				**Натрупани частични отписвания**	**Натрупани пълни отписвания**
			Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**	**Активи с кредитна обезценка (фаза 3)**	**Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка**		
			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 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.67, 70, буква г)*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; приложение V, част 2.72-74*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; приложение V, част 2.72-74*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0090	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0100	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0110	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0120	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0125	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						
0130	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0140	**ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*Параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*						

4.5 **Подчинени финансови активи**

		Препратки	**Балансова стойност**
			приложение V, част 1.27
			0010
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32*	
0020	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31*	
0030	**ПОДЧИНЕНИ [ЗА ЕМИТЕНТА] ФИНАНСОВИ АКТИВИ**	*приложение V, част 2.78, 100*	

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

5.1 **Кредити и аванси, които не са държани за търгуване, нито са търгуеми активи или активи, държани за продажба, по продукт**

			Препратки	**Брутна балансова стойност**	**Балансова стойност** *приложение V, част 1.27*					
					централни банки	**сектори „Държавно управление“**	**кредитни институции**	**други финансови предприятия**	**нефинансови предприятия**	**домакинства**
				приложение V, част 1.34	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
По продукт	0010	**При поискване [кол] и предизвестие с кратък срок [текуща сметка]**	*приложение V, част 2,85, буква а)*							
	0020	**Дълг по кредитни карти**	*приложение V, част 2,85, буква б)*							
	0030	**Търговски вземания**	*приложение V, част 2.85, буква в)*							
	0040	**Финансов лизинг**	*приложение V, част 2.85, буква г)*							
	0050	**Кредити по обратни репо споразумения**	*приложение V, част 2.85, буква д)*							
	0060	**Други срочни кредити**	*приложение V, част 2.85, буква е)*							
	0070	**Аванси, които не са кредити**	*приложение V, част 2.85, буква ж)*							
	0080	**КРЕДИТИ И АВАНСИ**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*							

			Препратки	**Брутна балансова стойност**	**Балансова стойност** *приложение V, част 1.27*					
					централни банки	**сектори „Държавно управление“**	**кредитни институции**	**други финансови предприятия**	**нефинансови предприятия**	**домакинства**
				приложение V, част 1.34	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
По обезпечение	0090	в т.ч.: Кредити, обезпечени с недвижим имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*							
	0100	в т.ч.: други обезпечени кредити	*приложение V, част 2.86, буква б), 87*							
По цел	0110	в т.ч.: потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а)*							
	0120	в т.ч.: жилищен кредит	*приложение V, част 2.88, буква б)*							
По подчиненост	0130	в т.ч.: кредити за проектно финансиране	*приложение V, част 2.89; 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, които не са държани за търгуване, нито са търгуеми активи или активи, държани за продажба, към нефинансови предприятия, по кодове по NACE**

		Препратки	**нефинансови предприятия** *приложение V, част 1.42, буква д), част 2.91*					
			Брутна балансова стойност	**в т.ч.: подлежащи на обезценка на кредити и аванси**	**в т.ч.: необслужвани**		**Натрупана обезценка**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
						в т.ч.: в неизпълнение		
			приложение V, част 1.34	*приложение V, част 2.93*	*приложение V, част 2. 213-232*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*приложение V, част 2.70-71*	*приложение V, част 2.69*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0010	**А. Селско, горско и рибно стопанство**	*Регламент за NACE*						
0020	**Б. Добивна промишленост**	*Регламент за NACE*						
0030	**В. Преработвателна промишленост**	*Регламент за NACE*						
0040	**Г. Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия, на газообразни горива и климатизация**	*Регламент за NACE*						
0050	**Д. Водоснабдяване**	*Регламент за NACE*						
0060	**Е. Строителство**	*Регламент за NACE*						
0070	**Ж. Търговия на едро и дребно**	*Регламент за NACE*						
0080	**З. Транспорт и съхранение**	*Регламент за NACE*						

		Препратки	**нефинансови предприятия** *приложение V, част 1.42, буква д), част 2.91*					
			Брутна балансова стойност	**в т.ч.: подлежащи на обезценка на кредити и аванси**	**в т.ч.: необслужвани**		**Натрупана обезценка**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
						в т.ч.: в неизпълнение		
			приложение V, част 1.34	*приложение V, част 2.93*	*приложение V, част 2. 213-232*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*приложение V, част 2.70-71*	*приложение V, част 2.69*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0090	**И. Хотелиерство и ресторантьорство**	*Регламент за NACE*						
0100	**Й. Информация и комуникация**	*Регламент за NACE*						
0105	**К. Финансови и застрахователни дейности**	*Регламент за NACE, част 2, приложение V, част 2.92*						
0110	**Л. Операции с недвижими имоти**	*Регламент за NACE*						
0120	**М. Професионални, научни и технически дейности**	*Регламент за NACE*						
0130	**Н. Административни и спомагателни дейности**	*Регламент за NACE*						
0140	**О. Публична администрация и отбрана, задължително социално осигуряване**	*Регламент за NACE*						
0150	**П. Образование**	*Регламент за NACE*						

		Препратки	**нефинансови предприятия** *приложение V, част 1.42, буква д), част 2.91*					
			Брутна балансова стойност	**в т.ч.: подлежащи на обезценка на кредити и аванси**	**в т.ч.: необслужвани**		**Натрупана обезценка**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
						в т.ч.: в неизпълнение		
			приложение V, част 1.34	*приложение V, част 2.93*	*приложение V, част 2. 213-232*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*приложение V, част 2.70-71*	*приложение V, част 2.69*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0160	**Р. Здравеопазване и социална дейност**	*Регламент за NACE*						
0170	**С. Култура, спорт и развлечения**	*Регламент за NACE*						
0180	**Т. Други услуги**	*Регламент за NACE*						
0190	**КРЕДИТИ И АВАНСИ**	*приложение V, част 1.32, част 2.90*						

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

7.1 **Подлежащи на обезценка просрочени финансови активи**

		Препратки	**Балансова стойност** *приложение V, част 1.27*					
			Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)			**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**		
			≤ 30 дни	**> 30 дни ≤ 90 дни**	**> 90 дни**	**≤ 30 дни**	**> 30 дни ≤ 90 дни**	**> 90 дни**
			МСФО 9.5.5.11; Б5.5.37; параграф Б8И от МСФО 7; приложение V, част 2.96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0060	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0070	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0080	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0090	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0100	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0110	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0120	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0130	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0140	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						

		Препратки	Балансова стойност *приложение V, част 1.27*					
			Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)			**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**		
			≤ 30 дни	**> 30 дни ≤ 90 дни**	**> 90 дни**	**≤ 30 дни**	**> 30 дни ≤ 90 дни**	**> 90 дни**
			МСФО 9.5.5.11; Б5.5.37; параграф Б8И от МСФО 7; приложение V, част 2.96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0150	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0160	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0170	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0180	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0190	**ОБЩО ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ**	*приложение V, част 2.94-95*						
	Кредити и аванти по продукт, по обезпечение и по подчиненост							
0200	При поискване [кол] и предизвестие с кратък срок [текуща сметка]	*приложение V, част 2,85, буква а)*						
0210	Дълг по кредитни карти	*приложение V, част 2,85, буква б)*						

		Препратки	Балансова стойност *приложение V, част 1.27*					
			Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)			**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**		
			≤ 30 дни	**> 30 дни ≤ 90 дни**	**> 90 дни**	**≤ 30 дни**	**> 30 дни ≤ 90 дни**	**> 90 дни**
			МСФО 9.5.5.11; Б5.5.37; параграф Б8И от МСФО 7; приложение V, част 2.96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0220	Търговски вземания	*приложение V, част 2.85, буква в)*						
0230	Финансов лизинг	*приложение V, част 2.85, буква г)*						
0240	Кредити по обратни репо споразумения	*приложение V, част 2.85, буква д)*						
0250	Други срочни кредити	*приложение V, част 2.85.буква е)*						
0260	Аванси, които не са кредити	*приложение V, част 2.85.буква ж)*						
0270	в т.ч.: Кредити, обезпечени с недвижим имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*						
0280	в т.ч.: други обезпечени кредити	*приложение V, част 2.86, буква б), 87*						
0290	в т.ч.: потребителски кредит	*приложение V, част 2,88, буква а)*						
0300	в т.ч.: жилищен кредит	*приложение V, част 2,88, буква б)*						
0310	в т.ч.: кредити за проектно финансиране	*приложение V, част 2.89; член 147, параграф 1, точка 8 от РКИ*						

		Препратки	Балансова стойност *приложение V, част 1.27*					
			Активи с кредитна обезценка (фаза 3)			Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка		
			≤ 30 дни	> 30 дни ≤ 90 дни	> 90 дни	≤ 30 дни	> 30 дни ≤ 90 дни	> 90 дни
			МСФО 9.5.5.11; Б5.5.37; параграф Б8И от МСФО 7; приложение V, част 2.96					
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0060	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0070	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0080	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0090	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0100	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0110	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0120	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0130	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0140	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						

		Препратки	Балансова стойност *приложение V, част 1.27*					
			Активи с кредитна обезценка (фаза 3)			Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка		
			≤ 30 дни	> 30 дни ≤ 90 дни	> 90 дни	≤ 30 дни	> 30 дни ≤ 90 дни	> 90 дни
			МСФО 9.5.5.11; Б5.5.37; параграф Б8И от МСФО 7; приложение V, част 2.96					
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0150	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0160	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0170	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0180	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0190	**ОБЩО ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ**	*приложение V, част 2.94-95*						
	Кредити и аванти по продукт, по обезпечение и по подчиненост							
0200	При поискване [кол] и предизвестие с кратък срок [текуща сметка]	*приложение V, част 2,85, буква а)*						
0210	Дълг по кредитни карти	*приложение V, част 2,85, буква б)*						

		Препратки	Балансова стойност *приложение V, част 1.27*					
			Активи с кредитна обезценка (фаза 3)			Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка		
			≤ 30 дни	> 30 дни ≤ 90 дни	> 90 дни	≤ 30 дни	> 30 дни ≤ 90 дни	> 90 дни
			МСФО 9.5.5.11; Б5.5.37; параграф Б8И от МСФО 7; приложение V, част 2.96					
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0220	Търговски вземания	*приложение V, част 2.85, буква в)*						
0230	Финансов лизинг	*приложение V, част 2.85, буква г)*						
0240	Кредити по обратни репо споразумения	*приложение V, част 2.85, буква д)*						
0250	Други срочни кредити	*приложение V, част 2.85.буква е)*						
0260	Аванси, които не са кредити	*приложение V, част 2.85.буква ж)*						
0270	в т.ч.: Кредити, обезпечени с недвижим имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*						
0280	в т.ч.: други обезпечени кредити	*приложение V, част 2.86, буква б), 87*						
0290	в т.ч.: потребителски кредит	*приложение V, част 2,88, буква а)*						
0300	в т.ч.: жилищен кредит	*приложение V, част 2,88, буква б)*						
0310	в т.ч.: кредити за проектно финансиране	*приложение V, част 2.89; 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** *приложение V, част 1.27*				**Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск**
			Държани за търгуване	**Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	**Амортизирана стойност**	**Отчитане на хеджиране**	
			параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; 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 приложение V, част 2.101*
			0010	0020	0030	0037	0040
0010	**Деривати**	*параграф БА.7, буква а) от МСФО 9*					
0020	**Къси позиции**	*МСФО 9.БА.7(б)*					
0030	Капиталови инструменти	*МСС 32.11*					
0040	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*					
0050	**Депозити**	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*					
0060	централни банки	*приложение V, част 1.42, буква а), 44, буква в)*					
0070	*Текущи сметки / овърнайт депозити*	*приложение 2, част 2, параграф 9.1 към ЕЦБ/2013/33*					
0080	*Депозити с договорен матуритет*	*приложение 2, част 2, параграф 9.2 към ЕЦБ/2013/33*					
0090	*Депозити, договорени за ползване след предизвестие*	*приложение 2, част 2, параграф 9.3 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 2.97*					
0100	*Споразумения за обратно изкупуване*	*приложение 2, част 2, параграф 9.4 към ЕЦБ/2013/33*					
0110	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1.42, буква б), 44, буква в)*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Балансова стойност *приложение V, част 1.27*				Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
			Държани за търгуване	Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Амортизирана стойност	Отчитане на хеджиране	
			параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; 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 приложение V, част 2.101*
			0010	0020	0030	0037	0040
0120	*Текущи сметки / овърнайт депозити*	*приложение 2, част 2, параграф 9.1 към ЕЦБ/2013/33*					
0130	*Депозити с договорен матуритет*	*приложение 2, част 2, параграф 9.2 към ЕЦБ/2013/33*					
0140	*Депозити, договорени за ползване след предизвестие*	*приложение 2, част 2, параграф 9.3 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 2.97*					
0150	*Споразумения за обратно изкупуване*	*приложение 2, част 2, параграф 9.4 към ЕЦБ/2013/33*					
0160	кредитни институции	*приложение V, част 1.42, буква в), 44, буква в)*					
0170	*Текущи сметки / овърнайт депозити*	*приложение 2, част 2, параграф 9.1 към ЕЦБ/2013/33*					
0180	*Депозити с договорен матуритет*	*приложение 2, част 2, параграф 9.2 към ЕЦБ/2013/33*					
0190	*Депозити, договорени за ползване след предизвестие*	*приложение 2, част 2, параграф 9.3 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 2.97*					
0200	*Споразумения за обратно изкупуване*	*приложение 2, част 2, параграф 9.4 към ЕЦБ/2013/33*					
0210	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42, буква г), 44, буква в)*					
0220	*Текущи сметки / овърнайт депозити*	*приложение 2, част 2, параграф 9.1 към ЕЦБ/2013/33*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Балансова стойност *приложение V, част 1.27*				Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
			Държани за търгуване	Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Амортизирана стойност	Отчитане на хеджиране	
		параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; 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 приложение V, част 2.101*	
		0010	0020	0030	0037	0040	
0230	*Депозити с договорен матуритет*	*приложение 2, част 2, параграф 9.2 към ЕЦБ/2013/33*					
0240	*Депозити, договорени за ползване след предизвестие*	*приложение 2, част 2, параграф 9.3 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 2.97*					
0250	*Споразумения за обратно изкупуване*	*приложение 2, част 2, параграф 9.4 към ЕЦБ/2013/33*					
0260	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква в)*					
0270	*Текущи сметки / овърнайт депозити*	*приложение 2, част 2, параграф 9.1 към ЕЦБ/2013/33*					
0280	*Депозити с договорен матуритет*	*приложение 2, част 2, параграф 9.2 към ЕЦБ/2013/33*					
0290	*Депозити, договорени за ползване след предизвестие*	*приложение 2, част 2, параграф 9.3 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 2.97*					
0300	*Споразумения за обратно изкупуване*	*приложение 2, част 2, параграф 9.4 към ЕЦБ/2013/33*					
0310	домакинства	*приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква в)*					
0320	*Текущи сметки / овърнайт депозити*	*приложение 2, част 2, параграф 9.1 към ЕЦБ/2013/33*					
0330	*Депозити с договорен матуритет*	*приложение 2, част 2, параграф 9.2 към ЕЦБ/2013/33*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Балансова стойност *приложение V, част 1.27*				Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
			Държани за търгуване	Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Амортизирана стойност	Отчитане на хеджиране	
			параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; 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 приложение V, част 2.101*
			0010	0020	0030	0037	0040
0340	*Депозити, договорени за ползване след предизвестие*	*приложение 2, част 2, параграф 9.3 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 2.97*					
0350	*Споразумения за обратно изкупуване*	*приложение 2, част 2, параграф 9.4 към ЕЦБ/2013/33*					
0360	**Емитирани дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.37, част 2.98*					
0370	Депозитни сертификати	*приложение V, част 2,98, буква а)*					
0380	Обезпечени с активи ценни книжа	*член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ*					
0390	Покрити облигации	*член 129 от РКИ*					
0400	Хибридни договори	*приложение V, част 2.98, буква г)*					
0410	Други емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 2.98, буква д)*					
0420	*Конвертируеми съставни финансови инструменти*	*НП 31 от МСС 32*					
0430	*Неконвертируеми*						
0440	**Други финансови пасиви**	*приложение V, част 1.38-41*					
0445	в т.ч.: пасиви по лизинг	*параграфи 22, 26-28, 47, буква б) от МСФО 16*					
0450	**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 ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1*
			0010	0020
0010	**Депозити**	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*		
0020	**Емитирани дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.37*		
0030	**ПОДЧИНЕНИ ФИНАНСОВИ ПАСИВИ**	*приложение V, част 2.99-100*		

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** *приложение V, част 2.107-108, 118*				**Провизии по задбалансовите задължения и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9** *приложение V, част 2.106-109*	
			Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	**Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка** (фаза 2)	**Инструменти с кредитна обезценка** (фаза 3)	**Закупени или създадени финансови инструменти с кредитна обезценка**	**Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване** (фаза 1)	**Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка** (фаза 2)
			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 7.35М; приложение V, част 2.107*	*МСФО 9.2.1(д),(ж), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 35З, буква а) от МСФО 7*	*МСФО 9.2.1(д),(ж), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 35З, буква б), подточка i) от МСФО 7*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0010	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 113, 116*						
0021	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.117*						
0030	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0040	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0050	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0060	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Номинална стойност на задбалансовите задължения и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9** *приложение V, част 2.107-108, 118*				**Провизии по задбалансовите задължения и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9** *приложение V, част 2.106-109*	
			Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	**Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка** (фаза 2)	**Инструменти с кредитна обезценка** (фаза 3)	**Закупени или създадени финансови инструменти с кредитна обезценка**	**Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване** (фаза 1)	**Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка** (фаза 2)
			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 7.35М; приложение V, част 2.107*	*МСФО 9.2.1(д),(ж), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 35З, буква а) от МСФО 7*	*МСФО 9.2.1(д),(ж), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 35З, буква б), подточка i) от МСФО 7*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0070	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0080	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0090	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.102-105, 114, 116*						
0101	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.117*						
0110	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Номинална стойност на задбалансовите задължения и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9** *приложение V, част 2.107-108, 118*				**Провизии по задбалансовите задължения и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9** *приложение V, част 2.106-109*	
			Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	**Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка** (фаза 2)	**Инструменти с кредитна обезценка** (фаза 3)	**Закупени или създадени финансови инструменти с кредитна обезценка**	**Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване** (фаза 1)	**Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка** (фаза 2)
			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 7.35М; приложение V, част 2.107*	*МСФО 9.2.1(д),(ж), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 35З, буква а) от МСФО 7*	*МСФО 9.2.1(д),(ж), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 35З, буква б), подточка i) от МСФО 7*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0120	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0130	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0140	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0150	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0160	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0170	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 115, 116*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Номинална стойност на задбалансовите задължения и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9** *приложение V, част 2.107-108, 118*				**Провизии по задбалансовите задължения и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9** *приложение V, част 2.106-109*	
			Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	**Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка** (фаза 2)	**Инструменти с кредитна обезценка** (фаза 3)	**Закупени или създадени финансови инструменти с кредитна обезценка**	**Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване** (фаза 1)	**Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка** (фаза 2)
			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 7.35М; приложение V, част 2.107*	*МСФО 9.2.1(д),(ж), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 35З, буква а) от МСФО 7*	*МСФО 9.2.1(д),(ж), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 35З, буква б), подточка i) от МСФО 7*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0181	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.117*						
0190	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0200	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0210	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0220	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0230	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0240	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Провизии по задбалансовите задължения и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9** *приложение V, част 2.106-109*		**Други задължения, оценени съгласно МСС 37, и финансови гаранции, оценени съгласно МСФО 4**		**Задължения и финансови гаранции, оценени по справедлива стойност**	
			Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	**Закупени или създадени финансови инструменти с кредитна обезценка**	**Номинална стойност**	**Провизии**	**Номинална стойност**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните задължения**
			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	*МСФО 7.35М; приложение V, част 2.107*	*МСС 37; МСФО 9.2.1(д), 9.Б2.5; МСФО 4; приложение V, част 2.111, 118*	*МСС 37; МСФО 9.2.1(д), 9.Б2.5; МСФО 4; приложение V, част 2.106, 111*	*МСФО 9.2.3(а), 9.Б2.5; приложение V, част 2.110, 118*	*приложение V, част 2.69*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0010	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 113, 116*						
0021	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.117*						
0030	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0040	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0050	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0060	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Провизии по задбалансовите задължения и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9** *приложение V, част 2.106-109*		**Други задължения, оценени съгласно МСС 37, и финансови гаранции, оценени съгласно МСФО 4**		**Задължения и финансови гаранции, оценени по справедлива стойност**	
			Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	**Закупени или създадени финансови инструменти с кредитна обезценка**	**Номинална стойност**	**Провизии**	**Номинална стойност**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните задължения**
			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	*МСФО 7.35М; приложение V, част 2.107*	*МСС 37; МСФО 9.2.1(д), 9.Б2.5; МСФО 4; приложение V, част 2.111, 118*	*МСС 37; МСФО 9.2.1(д), 9.Б2.5; МСФО 4; приложение V, част 2.106, 111*	*МСФО 9.2.3(а), 9.Б2.5; приложение V, част 2.110, 118*	*приложение V, част 2.69*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0070	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0080	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0090	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.102-105, 114, 116*						
0101	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.117*						
0110	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Провизии по задбалансовите задължения и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9** *приложение V, част 2.106-109*		**Други задължения, оценени съгласно МСС 37, и финансови гаранции, оценени съгласно МСФО 4**		**Задължения и финансови гаранции, оценени по справедлива стойност**	
			Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	**Закупени или създадени финансови инструменти с кредитна обезценка**	**Номинална стойност**	**Провизии**	**Номинална стойност**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните задължения**
			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	*МСФО 7.35M; приложение V, част 2.107*	*МСС 37; МСФО 9.2.1(д), 9.Б2.5; МСФО 4; приложение V, част 2.111, 118*	*МСС 37; МСФО 9.2.1(д), 9.Б2.5; МСФО 4; приложение V, част 2.106, 111*	*МСФО 9.2.3(а), 9.Б2.5; приложение V, част 2.110, 118*	*приложение V, част 2.69*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0120	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0130	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0140	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0150	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0160	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0170	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 115, 116*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Провизии по задбалансовите задължения и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9** *приложение V, част 2.106-109*		**Други задължения, оценени съгласно МСС 37, и финансови гаранции, оценени съгласно МСФО 4**		**Задължения и финансови гаранции, оценени по справедлива стойност**	
			Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	**Закупени или създадени финансови инструменти с кредитна обезценка**	**Номинална стойност**	**Провизии**	**Номинална стойност**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните задължения**
			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	*МСФО 7.35M; приложение V, част 2.107*	*МСС 37; МСФО 9.2.1(д), 9.Б2.5; МСФО 4; приложение V, част 2.111, 118*	*МСС 37; МСФО 9.2.1(д), 9.Б2.5; МСФО 4; приложение V, част 2.106, 111*	*МСФО 9.2.3(а), 9.Б2.5; приложение V, част 2.110, 118*	*приложение V, част 2.69*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0181	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.117*						
0190	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0200	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0210	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0220	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0230	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0240	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*						

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; приложение V, част 2.119	*приложение V, част 2.119*
			0010	0020
0010	**Получени задължения за кредитиране**	*МСФО 9.2.1(ж), .БВЩ2.2; приложение V, част 1.44, буква з), част 2.102-103, 113*		
0020	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*		
0030	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*		
0040	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0050	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*		
0060	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0070	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*		
0080	**Получени финансови гаранции**	*МСФО 9.2.1 (д), 9.Б2.5, 9.БВ2.17; допълнение А към МСФО 8; приложение А към МСФО 4; приложение V, част 1.44, буква з), част 2.102-103, 114*		
0090	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*		
0100	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*		
0110	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0120	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*		

		Препратки	**Максимална сума на гаранцията, която може да бъде взета предвид**	**Номинална стойност**
			параграф 36, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.119	*приложение V, част 2.119*
			0010	0020
0130	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0140	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*		
0150	**Други получени ангажименти**	*приложение V, част 1.44, буква з), част 2.102-103, 115*		
0160	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*		
0170	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*		
0180	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0190	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*		
0200	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0210	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*		

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 търгуеми финансови активи	**Финансови пасиви, държани за търгуване, и търгуеми финансови пасиви**	**Общо търгувани**	**в т.ч.: продадени**
		приложение V, част 2.120, 131	*МСФО 9БА.7(а); приложение V, част 2.120, 131*	*приложение V, част 2.133-135*	*приложение V, част 2.133-135*	
		0010	0020	0030	0040	
0010	**Лихвен процент**	*приложение V, част 2,129, буква а)*				
0020	в т.ч.: икономическо хеджиране	*приложение V, част 2.137-139*				
0030	Извънборсови опции	*приложение V, част 2.136*				
0040	Други извънборсови	*приложение V, част 2.136*				
0050	Опции на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0060	Други на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0070	**капиталови инструменти**	*приложение V, част 2,129, буква б)*				
0080	в т.ч.: икономическо хеджиране	*приложение V, част 2.137-139*				
0090	извънборсови опции	*приложение V, част 2.136*				
0100	други извънборсови	*приложение V, част 2.136*				
0110	Опции на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0120	Други на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0130	**Чуждестранна валута и злато**	*приложение V, част 2.129, буква в)*				
0140	в т.ч.: икономическо хеджиране	*приложение V, част 2.137-139*				

	По вид риск/ по продукт или по вид пазар	*Препратки*	Балансова стойност		Условна стойност	
			Финансови активи, държани за търгуване, и търгуеми финансови активи	**Финансови пасиви, държани за търгуване, и търгуеми финансови пасиви**	**Общо търгувани**	**в т.ч.: продадени**
		приложение V, част 2.120, 131	*МСФО 9БА.7(а); приложение V, част 2.120, 131*	*приложение V, част 2.133-135*	*приложение V, част 2.133-135*	
		0010	0020	0030	0040	
0150	извънборсови опции	*приложение V, част 2.136*				
0160	други извънборсови	*приложение V, част 2.136*				
0170	Опции на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0180	Други на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0190	**Кредит**	*приложение V, част 2.129, буква г)*				
0195	в т.ч.: икономическо хеджиране с използване на опцията за справедлива стойност	*МСФО 9.6.7.1; приложение V, част 2.140*				
0201	в т.ч.: друго икономическо хеджиране	*приложение V, част 2.137-140*				
0210	Суап за кредитно неизпълнение					
0220	Опции върху кредитен спред					
0230	Суап за обща доходност					
0240	Други					
0250	**Стока**	*приложение V, част 2.129, буква д)*				
0260	в т.ч.: икономическо хеджиране	*приложение V, част 2.137-139*				
0270	**Други**	*приложение V, част 2.129, буква е)*				

	По вид риск/ по продукт или по вид пазар	*Препратки*	Балансова стойност		Условна стойност	
			Финансови активи, държани за търгуване, и търгуеми финансови активи	**Финансови пасиви, държани за търгуване, и търгуеми финансови пасиви**	**Общо търгувани**	**в т.ч.: продадени**
		приложение V, част 2.120, 131	*МСФО 9БА.7(а); приложение V, част 2.120, 131*	*приложение V, част 2.133-135*	*приложение V, част 2.133-135*	
		0010	0020	0030	0040	
0280	в т.ч.: икономическо хеджиране	*приложение V, част 2.137-139*				
0290	**ДЕРИВАТИ**	*допълнение А към МСФО 9*				
0300	в т.ч.: Извънборсови - кредитни институции	*приложение V, част 1.42, буква в), 44, буква д), част 2.141, буква а), 142*				
0310	в т.ч.: Извънборсови - други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42, буква г), 44, буква д), част 2.141, буква б)*				
0320	в т.ч.: Извънборсови - останали	*приложение V, част 1.44, буква д), част 2.141, буква в)*				

11. **Отчитане на хеджиране**

11.1 **Деривати - отчитане на хеджиране: Разбивка по вид риск и вид хеджиране**

	По продукт и по вид пазар	*Препратки*	Балансова стойност		Условна стойност	
			Активи	**Пасиви**	**Общо хеджиране**	**в т.ч.: продадени**
		параграф 24А от МСФО 7; приложение V, част 2.120, 131	*параграф 24А от МСФО 7; приложение V, част 2.120, 131*	*приложение V, част 2.133-135*	*приложение V, част 2.133-135*	
		0010	0020	0030	0040	
0010	**Лихвен процент**	*приложение V, част 2,129, буква а)*				
0020	извънборсови опции	*приложение V, част 2.136*				
0030	други извънборсови	*приложение V, част 2.136*				
0040	Опции на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0050	Други на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0060	**капиталови инструменти**	*приложение V, част 2,129, буква б)*				
0070	извънборсови опции	*приложение V, част 2.136*				
0080	други извънборсови	*приложение V, част 2.136*				
0090	Опции на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0100	Други на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0110	**Чуждестранна валута и злато**	*приложение V, част 2.129, буква в)*				
0120	извънборсови опции	*приложение V, част 2.136*				
0130	други извънборсови	*приложение V, част 2.136*				
0140	Опции на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0150	Други на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				

	По продукт и по вид пазар	Препратки	Балансова стойност		Условна стойност	
			Активи	Пасиви	Общо хеджиране	в т.ч.: продадени
		параграф 24А от МСФО 7; приложение V, част 2.120, 131	*параграф 24А от МСФО 7; приложение V, част 2.120, 131*	*приложение V, част 2.133-135*	*приложение V, част 2.133-135*	
		0010	0020	0030	0040	
0160	**Кредит**	*приложение V, част 2.129, буква г)*				
0170	Суап за кредитно неизпълнение	*приложение V, част 2.136*				
0180	Опции върху кредитен спред	*приложение V, част 2.136*				
0190	Суап за обща доходност	*приложение V, част 2.136*				
0200	Други	*приложение V, част 2.136*				
0210	**Стока**	*приложение V, част 2.129, буква д)*				
0220	**Други**	*приложение V, част 2.129, буква е)*				
0230	**ХЕДЖИРАНЕ НА СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ**	*параграф 24А от МСФО 7; параграф 86, буква а) от МСС 39; МСФО 9.6.5.2(а)*				
0240	**Лихвен процент**	*приложение V, част 2,129, буква а)*				
0250	извънборсови опции	*приложение V, част 2.136*				
0260	други извънборсови	*приложение V, част 2.136*				
0270	Опции на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0280	Други на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0290	**капиталови инструменти**	*приложение V, част 2,129, буква б)*				
0300	извънборсови опции	*приложение V, част 2.136*				
0310	други извънборсови	*приложение V, част 2.136*				
0320	Опции на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				

По продукт и по вид пазар		Препратки	Балансова стойност		Условна стойност	
			Активи	Пасиви	Общо хеджиране	в т.ч.: продадени
		параграф 24А от МСФО 7; приложение V, част 2.120, 131	*параграф 24А от МСФО 7; приложение V, част 2.120, 131*	*приложение V, част 2.133-135*	*приложение V, част 2.133-135*	
		0010	0020	0030	0040	
0330	Други на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0340	**Чуждестранна валута и злато**	*приложение V, част 2.129, буква в)*				
0350	извънборсови опции	*приложение V, част 2.136*				
0360	други извънборсови	*приложение V, част 2.136*				
0370	Опции на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0380	Други на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0390	**Кредит**	*приложение V, част 2.129, буква г)*				
0400	Суап за кредитно неизпълнение	*приложение V, част 2.136*				
0410	Опции върху кредитен спред	*приложение V, част 2.136*				
0420	Суап за обща доходност	*приложение V, част 2.136*				
0430	Други	*приложение V, част 2.136*				
0440	**Стока**	*приложение V, част 2.129, буква д)*				
0450	**Други**	*приложение V, част 2.129, буква е)*				
0460	**ХЕДЖИРАНЕ НА ПАРИЧНИ ПОТОЦИ**	*параграф 24А от МСФО 7; параграф 86, буква б) от МСС 39; МСФО 9.6.5.2(б)*				
0470	**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)*				

По продукт и по вид пазар		Препратки	Балансова стойност		Условна стойност	
			Активи	Пасиви	Общо хеджиране	в т.ч.: продадени
		параграф 24А от МСФО 7; приложение V, част 2.120, 131	*параграф 24А от МСФО 7; приложение V, част 2.120, 131*	*приложение V, част 2.133-135*	*приложение V, част 2.133-135*	
		0010	0020	0030	0040	
0480	**ХЕДЖИРАНЕ НА ПОРТФЕЙЛ СРЕЩУ ЛИХВЕН РИСК - СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ**	*параграфи 71, 81А, 89А и НП 114-132 от МСС 39*				
0490	**ХЕДЖИРАНЕ НА ПОРТФЕЙЛ СРЕЩУ ЛИХВЕН РИСК - ПАРИЧНИ ПОТОЦИ**	*параграф 71 от МСС 39*				
0500	**ДЕРИВАТИ - ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ**	*параграф 24А от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; МСФО 9.6.1*				
0510	в т.ч.: Извънборсови - кредитни институции	*приложение V, част 1.42, буква в), 44, буква д), част 2.141, буква а), 142*				
0520	в т.ч.: Извънборсови - други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42, буква г), 44, буква д), част 2.141, буква б)*				
0530	в т.ч.: Извънборсови - останали	*приложение V, част 1.44, буква д), част 2.141, буква в)*				

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**
			приложение V, част 2.145	*приложение V, част 2.145*	*приложение V, част 2.145*
			0010	0020	0030
0010	**Подбрани финансови активи**	*параграф 24A от МСФО 7; МСФО 9.6.1; МСФО 9.6.2.2*			
0020	в т.ч.: Финансови активи, държани за търгуване	*допълнение A към МСФО 9*			
0030	в т.ч.: 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;*			
0040	в т.ч.: Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	*МСФО 9.4.1.5; параграф 8, буква a), подточка i) от МСФО 7*			
0050	**Недеривативни финансови пасиви**	*параграф 24A от МСФО 7; МСФО 9.6.1; МСФО 9.6.2.2*			
0060	Финансови пасиви, държани за търгуване	*допълнение A към МСФО 9*			
0070	Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	*МСФО 9.4.2.1; МСФО 9.6.2.2*			
0080	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 2.146, 147	*МСФО 9.6.6.1; МСФО 9.6.6.6; приложение V, част 2.147, 151*	*параграф 24Б, буква а), подточка ii) от МСФО 7; приложение V, част 2.148, 149*	*параграф 24Б, буква а), подточка v) от МСФО 7; приложение V, част 2.148, 150*	*МСФО 9.6.1.3; МСФО 9.6.6.1; приложение V, част 2.152*
			0010	0020	0030	0040	0050
	АКТИВИ						
0010	**Финансови активи, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**	*МСФО 9.4.1.2А; Параграф 8, буква з) от МСФО 7; приложение V, част 2,146, 151*					
0020	Лихвен процент	*приложение V, част 2,129, буква а)*					
0030	капиталови инструменти	*приложение V, част 2,129, буква б)*					
0040	Чуждестранна валута и злато	*приложение V, част 2.129, буква в)*					
0050	Кредит	*приложение V, част 2.129, буква г)*					
0060	Стока	*приложение V, част 2.129, буква д)*					
0070	Други	*приложение V, част 2.129, буква е)*					
0080	**Финансови активи, оценени по амортизирана стойност**	*МСФО 9.4.1.2А; Параграф 8, буква е) от МСФО 7; приложение V, част 2,146, 151*					
0090	Лихвен процент	*приложение V, част 2,129, буква а)*					
0100	капиталови инструменти	*приложение V, част 2,129, буква б)*					

		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 2.146, 147	*МСФО 9.6.6.1; МСФО 9.6.6.6; приложение V, част 2.147, 151*	*параграф 24Б, буква а), подточка ii) от МСФО 7; приложение V, част 2.148, 149*	*параграф 24Б, буква а), подточка v) от МСФО 7; приложение V, част 2.148, 150*	*МСФО 9.6.1.3; МСФО 9.6.6.1; приложение V, част 2.152*
			0010	0020	0030	0040	0050
0110	Чуждестранна валута и злато	*приложение V, част 2.129, буква в)*					
0120	Кредит	*приложение V, част 2.129, буква г)*					
0130	Стока	*приложение V, част 2.129, буква д)*					
0140	Други	*приложение V, част 2.129, буква е)*					
	ПАСИВИ						
0150	**Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност**	*МСФО 9.4.2.1; параграф 8, буква ж) от МСФО 7; приложение V, част 2,146, 151*					
0160	Лихвен процент	*приложение V, част 2,129, буква а)*					
0170	капиталови инструменти	*приложение V, част 2,129, буква б)*					
0180	Чуждестранна валута и злато	*приложение V, част 2.129, буква в)*					
0190	Кредит	*приложение V, част 2.129, буква г)*					
0200	Стока	*приложение V, част 2.129, буква д)*					
0210	Други	*приложение V, част 2.129, буква е)*					

12. **Движение на корекциите и провизиите за кредитни загуби**

12.1 **Движение на корекциите и провизиите за кредитни загуби**

		Препратки	Начално салдо	Увеличения, дължащи се на създаване и придобиване	Намаления, дължащи се на отписване	Нетни промени поради промяна в кредитния риск	Нетни промени, дължащи се на изменения без отписване	Нетни промени поради актуализация на оценъчната методика на институцията
				МСФО 7.35I; приложение V, част 2.159, 164, буква б)	*МСФО 7.35I; приложение V, част 2.160, 164, буква б)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.161-162*	*МСФО 7.35I; параграф 35Й от МСФО 7; МСФО 9.5.5.12; Б5.5.25, В5.5.27; приложение V, част 2.164, буква в)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0010	**Провизии за финансови активи без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)**	*МСФО 9.5.5.5*						
0015	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	*приложение V, част 2.2, 3*						
0020	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0030	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0040	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0050	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0060	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0070	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0080	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						

		Препратки	Начално салдо	Увеличения, дължащи се на създаване и придобиване	Намаления, дължащи се на отписване	Нетни промени поради промяна в кредитния риск	Нетни промени, дължащи се на изменения без отписване	Нетни промени поради актуализация на оценъчната методика на институцията
				МСФО 7.35I; приложение V, част 2.159, 164, буква б)	*МСФО 7.35I; приложение V, част 2.160, 164, буква б)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.161-162*	*МСФО 7.35I; параграф 35Й от МСФО 7; МСФО 9.5.5.12; Б5.5.25, В5.5.27; приложение V, част 2.164, буква в)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0090	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0100	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0110	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0120	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0130	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0140	*домакинства*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0160	в т.ч.: общо оценявани провизии	*МСФО 9.Б5.5.1—Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0170	в т.ч.: индивидуално оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1—Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0180	**Провизии за дългови инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**	*МСФО 9.5.5.3*						
0185	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	*приложение V, част 2.2, 3*						

		Препратки	Начално салдо	Увеличения, дължащи се на създаване и придобиване	Намаления, дължащи се на отписване	Нетни промени поради промяна в кредитния риск	Нетни промени, дължащи се на изменения без отписване	Нетни промени поради актуализация на оценъчната методика на институцията
				МСФО 7.35I; приложение V, част 2.159, 164, буква б)	*МСФО 7.35I; приложение V, част 2.160, 164, буква б)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.161-162*	*МСФО 7.35I; параграф 35Й от МСФО 7; МСФО 9.5.5.12; Б5.5.25, В5.5.27; приложение V, част 2.164, буква в)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0190	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0200	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0210	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0220	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0230	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0240	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0250	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0260	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0270	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						

		Препратки	Начално салдо	Увеличения, дължащи се на създаване и придобиване	Намаления, дължащи се на отписване	Нетни промени поради промяна в кредитния риск	Нетни промени, дължащи се на изменения без отписване	Нетни промени поради актуализация на оценъчната методика на институцията
				МСФО 7.35I; приложение V, част 2.159, 164, буква б)	*МСФО 7.35I; приложение V, част 2.160, 164, буква б)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.161-162*	*МСФО 7.35I; параграф 35Й от МСФО 7; МСФО 9.5.5.12; Б5.5.25, В5.5.27; приложение V, част 2.164, буква в)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0280	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0290	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0300	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0310	*домакинства*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0330	в т.ч.: общо оценявани провизии	*МСФО 9.Б5.5.1—Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0340	в т.ч.: индивидуално оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1—Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0350	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.213-232*						
0360	**Провизии за дългови инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)**	*МСФО 9.5.5.1; МСФО 9 Допълнение А*						
0365	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	*приложение V, част 2.2, 3*						

		Препратки	Начално салдо	Увеличения, дължащи се на създаване и придобиване	Намаления, дължащи се на отписване	Нетни промени поради промяна в кредитния риск	Нетни промени, дължащи се на изменения без отписване	Нетни промени поради актуализация на оценъчната методика на институцията
				МСФО 7.35I; приложение V, част 2.159, 164, буква б)	*МСФО 7.35I; приложение V, част 2.160, 164, буква б)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.161-162*	*МСФО 7.35I; параграф 35Й от МСФО 7; МСФО 9.5.5.12; Б5.5.25, В5.5.27; приложение V, част 2.164, буква в)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0370	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0380	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0390	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0400	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0410	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0420	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0430	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0440	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0450	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0460	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						

		Препратки	Начално салдо	Увеличения, дължащи се на създаване и придобиване	Намаления, дължащи се на отписване	Нетни промени поради промяна в кредитния риск	Нетни промени, дължащи се на изменения без отписване	Нетни промени поради актуализация на оценъчната методика на институцията
				МСФО 7.35I; приложение V, част 2.159, 164, буква б)	*МСФО 7.35I; приложение V, част 2.160, 164, буква б)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.161-162*	*МСФО 7.35I; параграф 35Й от МСФО 7; МСФО 9.5.5.12; Б5.5.25, В5.5.27; приложение V, част 2.164, буква в)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0470	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0480	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0490	*домакинства*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0500	в т.ч.: общо оценявани провизии	*МСФО 9.Б5.5.1—Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0510	в т.ч.: индивидуално оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1—Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0600	**Провизии за закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка**	*приложение V, част 2.156*						
0610	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0620	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0630	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0640	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						

		Препратки	Начално салдо	Увеличения, дължащи се на създаване и придобиване	Намаления, дължащи се на отписване	Нетни промени поради промяна в кредитния риск	Нетни промени, дължащи се на изменения без отписване	Нетни промени поради актуализация на оценъчната методика на институцията
				МСФО 7.35I; приложение V, част 2.159, 164, буква б)	*МСФО 7.35I; приложение V, част 2.160, 164, буква б)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.161-162*	*МСФО 7.35I; параграф 35Й от МСФО 7; МСФО 9.5.5.12; Б5.5.25, В5.5.27; приложение V, част 2.164, буква в)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0650	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0660	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0670	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0680	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0690	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0700	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0710	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0720	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0730	*домакинства*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0740	в т.ч.: общо оценявани провизии	*МСФО 9.Б5.5.1—Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						

		Препратки	Начално салдо	Увеличения, дължащи се на създаване и придобиване	Намаления, дължащи се на отписване	Нетни промени поради промяна в кредитния риск	Нетни промени, дължащи се на изменения без отписване	Нетни промени поради актуализация на оценъчната методика на институцията
				МСФО 7.35I; приложение V, част 2.159, 164, буква б)	*МСФО 7.35I; приложение V, част 2.160, 164, буква б)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.161-162*	*МСФО 7.35I; параграф 35Й от МСФО 7; МСФО 9.5.5.12; Б5.5.25, В5.5.27; приложение V, част 2.164, буква в)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0750	в т.ч.: индивидуално оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1—Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0520	**Общо провизии за дългови инструменти**	*параграф Б8Д от МСФО 7;*						
0530	Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 1)	*МСФО 9.2.1(ж); 2.3(в); 5.5, Б2.5; приложение V, част 2.157*						
0540	Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 2)	*МСФО 9.2.1(ж); 2.3(в); 5.5.3, Б2.5; приложение V, част 2.157*						
0550	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.117*						
0560	Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 3)	*МСФО 9.2.1(ж); 2.3(в); 5.5.1, Б2.5; приложение V, част 2.157*						
0565	Поети задължения и предоставени финансови гаранции (закупени или създадени с кредитна обезценка)	*приложение V, част 2.156*						
0570	**Общи разпоредби относно ангажиментите и финансовите гаранции**	*МСФО 7.В8Е; приложение V, част 2.157*						

		Препратки	Намаление на корективната сметка поради отписвания	Други корекции	Крайно салдо	Възстановени суми на предварително отписани суми, вписани направо в отчета за приходите и разходите	Отписани суми направо в отчета за приходите и разходите	Печалба или загуба от отписването на дългови инструменти
			МСФО 7.35I; МСФО 9.5.4.4; параграф 35Л от МСФО 7; приложение V, част 2.72, 74, 164, буква а), 165	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.166*			*МСФО 9.5.4.4; приложение V, част 2.165*	*приложение V, част 2.166и*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0010	**Провизии за финансови активи без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)**	*МСФО 9.5.5.5*						
0015	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	*приложение V, част 2.2, 3*						
0020	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0030	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0040	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0050	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0060	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0070	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0080	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						

		Препратки	Намаление на корективната сметка поради отписвания	Други корекции	Крайно салдо	Възстановени суми на предварително отписани суми, вписани направо в отчета за приходите и разходите	Отписани суми направо в отчета за приходите и разходите	Печалба или загуба от отписването на дългови инструменти
			МСФО 7.35I; МСФО 9.5.4.4; параграф 35Л от МСФО 7; приложение V, част 2.72, 74, 164, буква а), 165	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.166*			*МСФО 9.5.4.4; приложение V, част 2.165*	*приложение V, част 2.166и*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0090	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0100	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0110	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0120	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0130	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0140	*домакинства*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0160	в т.ч.: общо оценявани провизии	*МСФО 9.Б5.5.1—Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0170	в т.ч.: индивидуално оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1—Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0180	**Провизии за дългови инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**	*МСФО 9.5.5.3*						
0185	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	*приложение V, част 2.2, 3*						

		Препратки	Намаление на корективната сметка поради отписвания	Други корекции	Крайно салдо	Възстановени суми на предварително отписани суми, вписани направо в отчета за приходите и разходите	Отписани суми направо в отчета за приходите и разходите	Печалба или загуба от отписването на дългови инструменти
			МСФО 7.35I; МСФО 9.5.4.4; параграф 35Л от МСФО 7; приложение V, част 2.72, 74, 164, буква а), 165	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.166*			*МСФО 9.5.4.4; приложение V, част 2.165*	*приложение V, част 2.166и*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0190	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0200	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0210	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0220	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0230	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0240	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0250	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0260	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0270	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						

		Препратки	Намаление на корективната сметка поради отписвания	Други корекции	Крайно салдо	Възстановени суми на предварително отписани суми, вписани направо в отчета за приходите и разходите	Отписани суми направо в отчета за приходите и разходите	Печалба или загуба от отписването на дългови инструменти
			МСФО 7.35I; МСФО 9.5.4.4; параграф 35Л от МСФО 7; приложение V, част 2.72, 74, 164, буква а), 165	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.166*			*МСФО 9.5.4.4; приложение V, част 2.165*	*приложение V, част 2.166и*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0280	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0290	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0300	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0310	*домакинства*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0330	в т.ч.: общо оценявани провизии	*МСФО 9.Б5.5.1—Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0340	в т.ч.: индивидуално оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1—Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0350	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.213-232*						
0360	**Провизии за дългови инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)**	*МСФО 9.5.5.1; МСФО 9 Допълнение А*						
0365	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	*приложение V, част 2.2, 3*						

		Препратки	Намаление на корективната сметка поради отписвания	Други корекции	Крайно салдо	Възстановени суми на предварително отписани суми, вписани направо в отчета за приходите и разходите	Отписани суми направо в отчета за приходите и разходите	Печалба или загуба от отписването на дългови инструменти
			МСФО 7.35I; МСФО 9.5.4.4; параграф 35Л от МСФО 7; приложение V, част 2.72, 74, 164, буква а), 165	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.166*			*МСФО 9.5.4.4; приложение V, част 2.165*	*приложение V, част 2.166и*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0370	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0380	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0390	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0400	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0410	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0420	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0430	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0440	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0450	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0460	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						

		Препратки	Намаление на корективната сметка поради отписвания	Други корекции	Крайно салдо	Възстановени суми на предварително отписани суми, вписани направо в отчета за приходите и разходите	Отписани суми направо в отчета за приходите и разходите	Печалба или загуба от отписването на дългови инструменти
			МСФО 7.35I; МСФО 9.5.4.4; параграф 35Л от МСФО 7; приложение V, част 2.72, 74, 164, буква а), 165	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.166*			*МСФО 9.5.4.4; приложение V, част 2.165*	*приложение V, част 2.166и*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0470	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0480	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0490	*домакинства*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0500	в т.ч.: общо оценявани провизии	*МСФО 9.Б5.5.1—Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0510	в т.ч.: индивидуално оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1—Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0600	**Провизии за закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка**	*приложение V, част 2.156*						
0610	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0620	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0630	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0640	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						

		Препратки	Намаление на корективната сметка поради отписвания	Други корекции	Крайно салдо	Възстановени суми на предварително отписани суми, вписани направо в отчета за приходите и разходите	Отписани суми направо в отчета за приходите и разходите	Печалба или загуба от отписването на дългови инструменти
			МСФО 7.35I; МСФО 9.5.4.4; параграф 35Л от МСФО 7; приложение V, част 2.72, 74, 164, буква а), 165	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.166*			*МСФО 9.5.4.4; приложение V, част 2.165*	*приложение V, част 2.166и*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0650	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0660	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0670	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0680	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0690	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0700	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0710	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0720	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0730	*домакинства*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0740	в т.ч.: общо оценявани провизии	*МСФО 9.Б5.5.1—Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						

		Препратки	Намаление на корективната сметка поради отписвания	Други корекции	Крайно салдо	Възстановени суми на предварително отписани суми, вписани направо в отчета за приходите и разходите	Отписани суми направо в отчета за приходите и разходите	Печалба или загуба от отписването на дългови инструменти
			МСФО 7.35I; МСФО 9.5.4.4; параграф 35Л от МСФО 7; приложение V, част 2.72, 74, 164, буква а), 165	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.166*			*МСФО 9.5.4.4; приложение V, част 2.165*	*приложение V, част 2.166и*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0750	в т.ч.: индивидуално оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1—Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0520	**Общо провизии за дългови инструменти**	*параграф Б8Д от МСФО 7;*						
0530	Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 1)	*МСФО 9.2.1(ж); 2.3(в); 5.5, Б2.5; приложение V, част 2.157*						
0540	Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 2)	*МСФО 9.2.1(ж); 2.3(в); 5.5.3, Б2.5; приложение V, част 2.157*						
0550	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.117*						
0560	Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 3)	*МСФО 9.2.1(ж); 2.3(в); 5.5.1, Б2.5; приложение V, част 2.157*						
0565	Поети задължения и предоставени финансови гаранции (закупени или създадени с кредитна обезценка)	*приложение V, част 2.156*						
0570	**Общи разпоредби относно ангажиментите и финансовите гаранции**	*МСФО 7.B8E; приложение V, част 2.157*						

12.2 **Прехвърляния между фазите на обезценка (брутно представяне)**

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност** *приложение V, част 1.34, част 2.118, 167, 170*					
			Прехвърляния между фаза 1 и фаза 2		**Прехвърляния между фаза 2 и фаза 3**		**Прехвърляния между фаза 1 и фаза 3**	
			От фаза 1 към фаза 2	**От фаза 2 към фаза 1**	**От фаза 2 към фаза 3**	**От фаза 3 към фаза 2**	**От фаза 1 към фаза 3**	**От фаза 3 към фаза 1**
			приложение V, част 2.168-169					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0020	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0030	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0040	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0050	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0060	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0070	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0080	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0090	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0100	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност** *приложение V, част 1.34, част 2.118, 167, 170*					
			Прехвърляния между фаза 1 и фаза 2		**Прехвърляния между фаза 2 и фаза 3**		**Прехвърляния между фаза 1 и фаза 3**	
			От фаза 1 към фаза 2	**От фаза 2 към фаза 1**	**От фаза 2 към фаза 3**	**От фаза 3 към фаза 2**	**От фаза 1 към фаза 3**	**От фаза 3 към фаза 1**
			приложение V, част 2.168-169					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0110	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0120	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0130	*домакинства*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0140	**Общо дългови инструменти**							
0150	**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 *приложение V, част 2.171-172, 174*							
			Кредити, обезпечени с недвижим имот		Други обезпечени кредити				Получени финансови гаранции	в т.ч.: кредитни деривати
			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	*приложение V, част 2,173, буква а)*	*приложение V, част 2,173, буква а)*	*приложение V, част 2.173, буква б), подточка i)*	*приложение V, част 2.173, буква б), подточка ii)*	*приложение V, част 2.173, буква б), подточка iii)*	*приложение V, част 2.173, буква б), подточка iv)*	*приложение V, част 2.173, буква в)*	*приложение V, част 2,114, буква б)*
			0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*								
0015	в т.ч.: необслужвани	*член 47а, параграф 3 от РКИ; приложение V, част 2. 213-239, 260*								
0020	в т.ч.: други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*								
0030	в т.ч.: нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0035	в т.ч.: Малки и средни предприятия (МСП)	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0036	в т.ч.: Заеми за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239ix*								

Гаранции и обезпечение		*Препратки*	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *приложение V, част 2.171-172, 174*							
			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**		**в т.ч.: кредитни деривати**
		параграф 36, буква б) от МСФО 7	*приложение V, част 2,173, буква а)*	*приложение V, част 2,173, буква а)*	*приложение V, част 2.173, буква б), подточка i)*	*приложение V, част 2.173, буква б), подточка ii)*	*приложение V, част 2.173, буква б), подточка iii)*	*приложение V, част 2.173, буква б), подточка iv)*	*приложение V, част 2.173, буква в)*	*приложение V, част 2,114, буква б)*
			0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0037	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*								
0040	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*								
0050	в т.ч.: Жилищни кредити	*приложение V, част 2,88, буква б)*								
0060	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2,88, буква а)*								

13.2.1 **Обезпечения, придобити чрез влизане във владение през периода [държани към референтната дата]**

		Препратки	**Обезпечения, придобити чрез влизане във владение през периода [държани към референтната дата]** *(приложение V, част 2.175)*				
						в т.ч.: Нетекущи активи, държани за продажба *(параграф 38 от МСФО 5; приложение V, част 2.7)*	
			Стойност при първоначалното признаване	**Балансова стойност**	**Натрупани отрицателни промени**	**Стойност при първоначалното признаване**	**Балансова стойност**
			приложение V, част 2.175i	*приложение V, част 1.27-28*	*приложение V, част 2.175ii*	*приложение V, част 2.175i*	*приложение V, част 1.27-28*
			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; приложение V, част 2.173, буква а)*					
0040	Търговски имот	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; приложение V, част 2.173, буква а)*					
0050	Движимо имущество	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; приложение V, част 2.173, буква б), подточка ii)*					
0060	Капиталови и дългови ценни книжа	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; приложение V, част 2.173, буква б), подточка iii)*					
0070	Други	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; приложение V, част 2.173, буква б), подточка iv)*					
0080	**Общо**						

13.3.1 **Обезпечения, придобити чрез влизане във владение – с натрупване**

		Препратки	**Натрупани обезпечения, придобити чрез влизане във владение** *(приложение V, част 2.176)*				
						в т.ч.: Нетекущи активи, държани за продажба *(параграф 38 от МСФО 5; приложение V, част 2.7)*	
			Стойност при първоначалното признаване	**Балансова стойност**	**Натрупани отрицателни промени**	**Стойност при първоначалното признаване**	**Балансова стойност**
			приложение V, част 2.175i	*приложение V, част 1.27-28*	*приложение V, част 2.175ii*	*приложение V, част 2.175i*	*приложение V, част 1.27-28*
			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; приложение V, част 2.173, буква а)*					
0040	Търговски имот	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; приложение V, част 2.173, буква а)*					
0050	Движимо имущество	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; приложение V, част 2.173, буква б), подточка ii)*					
0060	Капиталови и дългови ценни книжа	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; приложение V, част 2.173, буква б), подточка iii)*					
0070	Други	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; приложение V, част 2.173, буква б), подточка iv)*					
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** *приложение V, част 2.178*		**Натрупана промяна в справедливата стойност преди данъци** *приложение V, част 2.179*		
			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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	АКТИВИ									
0010	**Финансови активи, държани за търгуване**	*параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А от МСФО 9*								
0020	Деривати	*допълнение А към МСФО 9*								
0030	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32;								
0040	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*								
0050	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*								
0056	**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;*								
0057	Капиталови инструменти	*МСС 32.11*								
0058	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*								
0059	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*								
0060	**Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*Параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*								
0080	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*								

		Препратки	Йерархия на справедливата стойност *параграф 93, буква б) от МСФО 13*			Промяна в справедливата стойност за периода *приложение V, част 2.178*		Натрупана промяна в справедливата стойност преди данъци *приложение V, част 2.179*		
			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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	АКТИВИ									
0090	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*								
0101	**Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**	*параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*								
0102	Капиталови инструменти	*МСС 32.11*								
0103	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*								
0104	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*								
0140	**Деривати - отчитане на хеджиране**	*МСФО 9.6.2.1; приложение V, част 1.22*								
	ПАСИВИ									
0150	**Финансови пасиви, държани за търгуване**	*Параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; БА, параграф 6 от МСФО 9*								
0160	Деривати	*параграф БА.7, буква а) от МСФО 9*								
0170	Къси позиции	*МСФО 9БА.7(б)*								
0180	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*								
0190	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*								

		Препратки	Йерархия на справедливата стойност *параграф 93, буква б) от МСФО 13*			Промяна в справедливата стойност за периода *приложение V, част 2.178*		Натрупана промяна в справедливата стойност преди данъци *приложение V, част 2.179*		
			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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	АКТИВИ									
0200	Други финансови пасиви	*приложение V, част 1.38-41*								
0210	**Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*								
0220	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*								
0230	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*								
0240	Други финансови пасиви	*приложение V, част 1.38-41*								
0250	**Деривати - отчитане на хеджиране**	*МСФО 9.6.2.1; приложение V, част 1.26*								

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

		Препратки	**Напълно признати прехвърлени финансови активи**					
			Прехвърлени активи			**Свързани пасиви** *част 2, параграф 181 от ТСИ V*		
			Балансова стойност	**в т.ч.: секюритизации**	**в т.ч.: репо споразумения**	**Балансова стойност**	**в т.ч.: секюритизации**	**в т.ч.: репо споразумения**
			параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; приложение V, част 1.27	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ*	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; приложение V, част 2.183-184*	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7*	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7*	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; приложение V, част 2.183-184*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Финансови активи, държани за търгуване**	*параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А от МСФО 9*						
0020	Капиталови инструменти	*МСС 32.11*						
0030	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*						
0040	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*						
0045	**Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*МСФО 9.4.1.4*						
0046	Капиталови инструменти	*МСС 32.11*						
0047	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*						
0048	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*						
0050	**Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*Параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*						
0070	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*						

		Препратки	**Напълно признати прехвърлени финансови активи**					
			Прехвърлени активи			**Свързани пасиви** *част 2, параграф 181 от ТСИ V*		
			Балансова стойност	**в т.ч.: секюритизации**	**в т.ч.: репо споразумения**	**Балансова стойност**	**в т.ч.: секюритизации**	**в т.ч.: репо споразумения**
			параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; приложение V, част 1.27	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ*	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; приложение V, част 2.183-184*	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7*	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7*	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; приложение V, част 2.183-184*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0080	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*						
0091	**Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**	*Параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*						
0092	Капиталови инструменти	*МСС 32.11*						
0093	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*						
0094	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*						
0131	**Финансови активи по амортизирана стойност**	*параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*						
0132	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*						
0133	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*						
0190	**Общо**							

		Препратки	**Прехвърлени финансови активи, признати 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 по главницата на първоначалните активи	**Балансова стойност на активите, които все още са признати [продължаващ ангажимент]**	**Балансова стойност на свързаните пасиви**		
				параграф 42Г, буква е) от МСФО 7	*параграф 42Г, буква е) от МСФО 7; приложение V, част 1.27, част 2.181*		*член 109 от РКИ; приложение V, част 2.182*
			0070	0080	0090	0100	0110
0010	**Финансови активи, държани за търгуване**	*параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А от МСФО 9*					
0020	Капиталови инструменти	*МСС 32.11*					
0030	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*					
0040	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*					
0045	**Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*МСФО 9.4.1.4*					
0046	Капиталови инструменти	*МСС 32.11*					
0047	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*					
0048	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*					
0050	**Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*Параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*					
0070	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*					

		Препратки	**Прехвърлени финансови активи, признати 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 по главницата на първоначалните активи	**Балансова стойност на активите, които все още са признати [продължаващ ангажимент]**	**Балансова стойност на свързаните пасиви**		
				параграф 42Г, буква е) от МСФО 7	*параграф 42Г, буква е) от МСФО 7; приложение V, част 1.27, част 2.181*		*член 109 от РКИ; приложение V, част 2.182*
			0070	0080	0090	0100	0110
0080	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*					
0091	**Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**	*Параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*					
0092	Капиталови инструменти	*МСС 32.11*					
0093	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*					
0094	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*					
0131	**Финансови активи по амортизирана стойност**	*параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*					
0132	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*					
0133	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*					
0190	**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**
			приложение V, част 2.187, 189	*приложение V, част 2.188, 190*
			0010	0020
0010	**Деривати — търгуване**	*допълнение A, БА.1 и БА.6 от МСФО 9; приложение V, част 2.193*		
0015	в т.ч.: приходи от лихви по деривати в икономическо хеджиране	*приложение V, част 2.193*		
0020	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*		
0030	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*		
0040	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*		
0050	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0060	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*		
0070	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0080	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*		
0090	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*		
0100	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*		
0110	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0120	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*		
0130	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0140	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*		
0141	в т.ч.: жилищен кредит	*приложение V, част 2.88, буква б), 194i*		
0142	в т.ч.: потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 194i*		
0150	**Други активи**	*приложение V. част 2.5*		
0160	**Депозити**	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*		
0170	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*		
0180	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*		

		Препратки	Текущ период	
			Приходи	Разходи
			приложение V, част 2.187, 189	*приложение V, част 2.188, 190*
			0010	0020
0190	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0200	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*		
0210	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0220	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*		
0230	**Емитирани дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.37*		
0240	**Други финансови пасиви**	*приложение V, част 1.32-34, част 2.191*		
0250	**Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск**	*приложение V, част 2.192*		
0260	**Други пасиви**	*приложение V, част 1.38-41*		
0270	**ЛИХВИ**	*параграф 97 от МСС 1*		
0280	в т.ч.: приходи от лихви при финансовите активи с кредитна обезценка	*МСФО 9.5.4.1; .Б5.4.7; приложение V, част 2.194*		
0290	в т.ч.: лихви от лизинги	*параграф 38, буква а) и 49 от МСФО 16; приложение V, част 2.194ii*		

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
			приложение V, част 2,195-196
			0010
0020	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31*	
0030	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32*	
0040	**Депозити**	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	
0050	**Емитирани дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.37*	
0060	**Други финансови пасиви**	*приложение V, част 1.38-41*	
0070	**НЕТНА ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ОТ ОТПИСВАНЕТО НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, КОИТО НЕ СЕ ОТЧИТАТ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА**	*приложение V, част 2.45*	

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

		Препратки	Текущ период
			приложение V, част 2,197-198
			0010
0010	**Деривати**	*допълнение A, БА.1 и БА.7(а) от МСФО 9;*	
0015	**в т.ч.: Икономическо хеджиране с използване на опцията за справедлива стойност**	*МСФО 9.6.7.1; параграф 9, буква г) от МСФО 7; приложение V, част 2.199*	
0020	**Капиталови инструменти**	*МСС 32.11*	
0030	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31*	
0040	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32*	
0050	**Къси позиции**	*МСФО 9БА.7(б)*	
0060	**Депозити**	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	
0070	**Емитирани дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.37*	
0080	**Други финансови пасиви**	*приложение V, част 1.38-41*	
0090	**НЕТНА ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ**	*допълнение A и БА.6 от МСФО 9; параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7*	
0095	**в т.ч.: печалба и загуба поради прекласификацията на активи по амортизирана стойност**	*МСФО 9.5.6.2; приложение V, част 2.199*	

16.4 **Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и от търгуеми финансови активи и пасиви, по риск**

		Препратки	Текущ период
			0010
0010	**Лихвени инструменти и свързаните с тях деривати**	*приложение V, част 2,200, буква а)*	
0020	**Капиталови инструменти и свързаните с тях деривати**	*приложение V, част 2,200, буква б)*	
0030	**Валутна търговия и деривати, свързани с валутни курсове и злато**	*приложение V, част 2.200, буква в)*	
0040	**Инструменти за кредитен риск и свързаните с тях деривати**	*приложение V, част 2.200, буква г)*	
0050	**Деривати върху стоки**	*приложение V, част 2.200, буква д)*	
0060	**Други**	*приложение V, част 2.200, буква е)*	
0070	**НЕТНА ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ**	*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7*	

16.4.1 **Печалби или загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти**

		Препратки	Текущ период
			приложение V, част 2.201
			0010
0020	**Капиталови инструменти**	*МСС 32.11*	
0030	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31*	
0040	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32*	
0090	**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*	
0100	**в т.ч.: печалба и загуба поради прекласификацията на активи по амортизирана стойност**	*МСФО 9.6.5.2; приложение V, част 2.202*	

16.5 **Печалби или загуби 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
			приложение V, част 2.203	*приложение V, част 2.203*
			0010	0020
0020	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31*		
0030	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32*		
0040	**Депозити**	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*		
0050	**Емитирани дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.37*		
0060	**Други финансови пасиви**	*приложение V, част 1.38-41*		
0070	**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*		
0071	**в т.ч.: 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 приложение V, част 2.204*		
0072	**в т.ч.: нетна печалба или (-) загуба, след отчитането, по 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; приложение V, част 2.204*		

16.6 **Печалби или загуби от отчитане на хеджиране**

		Препратки	**Текущ период**
			приложение V, част 2.205
			0010
0010	**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*	
0020	**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; приложение V, част 2.206*	
0030	**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*	
0040	**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*	
0050	**НЕТНА ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ОТ ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ**		

16.7 **Обезценка на нефинансови активи**

		Препратки	**Текущ период**		
			Добавки	**Сторниране**	**Натрупана обезценка**
			приложение V, част 2.208	*приложение V, част 2.208*	
			0010	0020	0040
0060	**Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия**	*параграфи 40-43 от МСС 28*			
0070	Дъщерни предприятия	*допълнение А към МСФО 10*			
0080	Смесени предприятия	*параграф 3 от МСС 28*			
0090	Асоциирани предприятия	*параграф 3 от МСС 28*			
0100	**Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи**	*параграф 126, букви а)-б) от МСС 36*			
0110	Имоти, машини и съоръжения	*параграф 73, буква д), подточки v) и vi) от МСС 16*			
0120	Инвестиционни имоти	*параграф 79, буква г), подточка v) от МСС 40*			

		Препратки	Текущ период		
			Добавки	**Сторниране**	**Натрупана обезценка**
			приложение V, част 2.208	*приложение V, част 2.208*	
			0010	0020	0040
0130	Положителна репутация	*параграф 10б от МСС 36; параграфи 88-99 и 124 от МСС 36; допълнение Б67, буква г), подточка v) от МСФО 3*			
0140	Други нематериални активи	*параграф 118, буква д), подточки iv) и v) от МСС 38*			
0145	Други	*параграф 126, букви а)-б) от МСС 36*			
0150	**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**	*приложение V, част 2.208i*	
0020	Възлагане на външни изпълнители в областта на информационните технологии	*приложение V, част 2.208i-208ii*	
0030	Разходи за ИТ, различни от разходите за възлагане на външни изпълнители в областта на информационните технологии	*приложение V, част 2.208i*	
0040	**Данъци и мита (други)**	*приложение V, част 2.208iii*	
0050	**Консултантски и професионални услуги**	*приложение V, част 2.208iv*	
0060	**Реклама, маркетинг и комуникации**	*приложение V, част 2.208v*	
0070	**Разходи, свързани с кредитен риск**	*приложение V, част 2.208vi*	
0080	**Разходи за съдебни спорове, които не са обхванати от разпоредбите**	*приложение V, част 2.208vii*	
0090	**Разходи във връзка с недвижимото имущество**	*приложение V, част 2.208viii*	
0100	**Разходи за лизинг**	*приложение V, част 2.208ix*	
0110	**Други административни разходи — Други разходи**	*приложение V, част 2.208x*	
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]**
			приложение V, част 1.27, част 2.209
			0010
0010	**Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*параграф 54, буква и) от МСС 1*	
0020	Парични наличности	*приложение V, част 2.1*	
0030	Парични салда при централни банки	*приложение V. част 2.2*	
0040	Други депозити на виждане	*приложение V, част 2.3*	
0050	**Финансови активи, държани за търгуване**	*параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А от МСФО 9*	
0060	Деривати	*допълнение А към МСФО 9*	
0070	Капиталови инструменти	*МСС 32.11*	
0080	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*	
0090	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*	
0096	**Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*МСФО 9.4.1.4*	
0097	Капиталови инструменти	*МСС 32.11*	
0098	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*	
0099	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*	
0100	**Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*Параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*	
0120	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*	
0130	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*	
0141	**Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**	*Параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*	
0142	Капиталови инструменти	*МСС 32.11*	

		Препратки	**Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]**
			приложение V, част 1.27, част 2.209
			0010
0143	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*	
0144	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*	
0181	**Финансови активи по амортизирана стойност**	*Параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*	
0182	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*	
0183	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*	
0240	**Деривати - отчитане на хеджиране**	*МСФО 9.6.2.1; приложение V, част 1.22*	
0250	**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*	
0260	**Инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия**	*Параграф 54, буква д) от МСС 1; приложение V, част 1.21, част 2.4, 210*	
0270	**Активи по презастрахователни и застрахователни договори**	*НИ 20, букви б)-в) от МСФО 4; приложение V, част 2.211*	
0280	**Материални активи**		
0290	**Нематериални активи**	*параграф 54, буква в) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ*	
0300	Положителна репутация	*параграф Б67, буква г) от МСФО 3; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ*	
0310	Други нематериални активи	*параграфи 8 и 118 от МСС 38*	
0320	**Данъчни активи**	*параграф 54, букви н)—о) от МСС 1*	
0330	Текущи данъчни активи	*параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12*	
0340	Отсрочени данъчни активи	*параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 106 от РКИ*	
0350	**Други активи**	*приложение V. част 2.5*	
0360	**Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба**	*параграф 54, буква й) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; приложение V, част 2.6*	
0370	**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]
			приложение V, част 2.118, 209
			0010
0010	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 113, 116*	
0020	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.102-105, 114, 116*	
0030	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 115, 116*	
0040	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**		

17.3 **Пасиви и собствен капитал**

		Препратки	Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]
			приложение V, част 1.27, част 2.209
			0010
0010	**Финансови пасиви, държани за търгуване**	*Параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; БА, параграф 6 от МСФО 9*	
0020	Деривати	*допълнение А към МСФО 9; параграф 4.2.1, буква а) от МСФО 9; БА, параграф 7, буква а) от МСФО 9*	
0030	Къси позиции	*БА, параграф 7, буква б) от МСФО 9*	
0040	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	
0050	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*	
0060	Други финансови пасиви	*приложение V, част 1.38-41*	
0070	**Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*Параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2*	
0080	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	
0090	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*	
0100	Други финансови пасиви	*приложение V, част 1.38-41*	

		Препратки	Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]
			приложение V, част 1.27, част 2.209
			0010
0110	**Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност**	*параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1*	
0120	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	
0130	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*	
0140	Други финансови пасиви	*приложение V, част 1.38-41*	
0150	**Деривати - отчитане на хеджиране**	*МСФО 9.6.2.1; приложение V, част 1.26*	
0160	**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*	
0170	**Пасиви по застрахователни и презастрахователни договори**	*МСФО 4.НИ20(а); приложение V, част 2.212*	
0180	**Провизии**	*параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1*	
0190	**Данъчни пасиви**	*параграф 54, букви н)—о) от МСС 1*	
0200	Текущи данъчни пасиви	*параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12*	
0210	Отсрочени данъчни пасиви	*параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ*	
0220	**Акционерен капитал, който може да бъде изплатен при поискване**	*МСС 32, пример за илюстрация 33; КРМСФО 2; приложение V, част 2.12*	
0230	**Други пасиви**	*приложение V, част 2.13*	
0240	**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, параграф 14 от приложение V*	
0250	**ПАСИВИ**	*параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1*	
0260	**Капитал**	*параграф 54, буква с) от МСС 1; член 22 от ДОБ*	
0270	**Премийни резерви**	*параграф 78, буква д) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ*	
0280	**Емитирани инструменти на собствения капитал, различни от капитал**	*приложение V, част 2.18-19*	
0290	**Друг собствен капитал**	*параграф 10 от МСФО 2; приложение V, част 2.20*	
0300	**Натрупан друг всеобхватен доход**	*член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ*	

		Препратки	Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]
			приложение V, част 1.27, част 2.209
			0010
0310	**Неразпределена печалба**	*член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ*	
0320	**Преоценъчни резерви**	*параграф 33, Г5-Г8 от МСФО 1*	
0330	**Други резерви**	*МСС 1,54; параграф 78, буква д) от МСС 1*	
0340	(-) **Обратно изкупени собствени акции**	*параграф 79, буква а), подточка vi) от МСС 1; параграфи 33-34, НП 14 и НП 36 от МСС 32; приложение V, част 2.28*	
0350	**Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка**	*параграф Б94 от МСФО 10*	
0360	(-) **Междинни дивиденти**	*параграф 35 от МСС 32,*	
0370	**Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]**	*параграф 54, буква р) от МСС 1; параграфи 22 и Б94 от МСФО 10*	
0380	**ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ**	*параграф 9, буква в), НИ 6 от МСС 1*	
0390	**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	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*
0005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*приложение V, част 2.2, 3*					
0010	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					
0020	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0030	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0040	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0050	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0060	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0070	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				
				Обслужвани			
					Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*
0080	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0090	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0100	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0110	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0120	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0130	в т.ч.: 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	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*
0140	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0150	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0160	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0170	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					
0180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*приложение V, част 2,233, буква а)*					
0181	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				
				Обслужвани			
					Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35М(а); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*
0182	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0183	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0184	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0185	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0186	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0191	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					
0192	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0193	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				
				Обслужвани			
					Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*
0194	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0195	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0196	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0900	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0903	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0197	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0910	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност				
				Обслужвани			
					Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*
0913	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					
0201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2,233, буква б)*					
0211	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					
0212	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0213	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0214	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				
				Обслужвани			
					Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35М(а); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*
0215	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0216	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0221	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					
0222	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0223	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0224	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0225	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				
				Обслужвани			
					Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*
0226	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0920	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0923	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0227	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0930	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0933	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност				
				Обслужвани			
					Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*
0231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2.233, буква в), 234*					
0330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*приложение V, част 2.217*					
0335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**	*приложение V, част 2.220*					
0340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 113, 116*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				
				Обслужвани			
					Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*
0350	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0360	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0370	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0380	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0390	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0400	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0410	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.102-105, 114, 116*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				
				Обслужвани			
					Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*
0420	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0430	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0440	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0450	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0460	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0470	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0480	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква як), част 2.102-105, 115, 116*					

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност				
				Обслужвани			
					Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*
0490	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0500	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0510	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0520	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0530	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0540	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0550	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**	*приложение V, част 2.217*					

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност				
			Обслужвани		Необслужвани		
			в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
			0057	0058	0060	0070	0080
			МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*член 47a, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*приложение V, част 2.2, 3*					
0010	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					
0020	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0030	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0040	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0050	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0060	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0070	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				
			Обслужвани		**Необслужвани**		
			в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
			0057	0058	0060	0070	0080
			МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*член 47a, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0080	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0090	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0100	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0110	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0120	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0130	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				
			Обслужвани		**Необслужвани**		
			в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
			0057	0058	0060	0070	0080
			МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*член 47a, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0140	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0150	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0160	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0170	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					
0180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*приложение V, част 2,233, буква а)*					
0181	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност				
			Обслужвани		Необслужвани		
			в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
			0057	0058	0060	0070	0080
			МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*член 47a, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0182	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0183	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0184	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0185	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0186	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0191	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					
0192	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0193	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност				
			Обслужвани		Необслужвани		
			в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
			0057	0058	0060	0070	0080
			МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*член 47a, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0194	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0195	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0196	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0900	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0903	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0197	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0910	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				
			Обслужвани		**Необслужвани**		
			в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
			0057	0058	0060	0070	0080
			МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*член 47a, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0913	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					
0201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2,233, буква б)*					
0211	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					
0212	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0213	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0214	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				
			Обслужвани		**Необслужвани**		
			в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
			0057	0058	0060	0070	0080
			МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*член 47a, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0215	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0216	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0221	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					
0222	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0223	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0224	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0225	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност				
			Обслужвани		Необслужвани		
			в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
			0057	0058	0060	0070	0080
			МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*член 47a, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0226	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0920	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0923	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0227	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0930	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0933	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност				
			Обслужвани		Необслужвани		
			в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
			0057	0058	0060	0070	0080
			МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*член 47a, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2.233, буква в), 234*					
0330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*приложение V, част 2.217*					
0335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**	*приложение V, част 2.220*					
0340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква я), част 2.102-105, 113, 116*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				
			Обслужвани		**Необслужвани**		
			в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
			0057	0058	0060	0070	0080
			МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*член 47a, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0350	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0360	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0370	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0380	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0390	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0400	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0410	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.102-105, 114, 116*					

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност				
			Обслужвани		Необслужвани		
			в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
			0057	0058	0060	0070	0080
			МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*член 47a, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0420	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0430	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0440	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0450	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0460	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0470	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0480	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 115, 116*					

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност				
			Обслужвани		Необслужвани		
			в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
			0057	0058	0060	0070	0080
			МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*член 47a, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0490	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0500	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0510	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0520	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0530	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0540	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0550	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**	*приложение V, част 2.217*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				
			Необслужвани				
			Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година < = 2 години	Просрочие > 2 година < = 5 години	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години
			0090	0101	0102	0106	0107
			приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*приложение V, част 2.2, 3*					
0010	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					
0020	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0030	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0040	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0050	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0060	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0070	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				
			Необслужвани				
			Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година < = 2 години	Просрочие > 2 година < = 5 години	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години
			0090	0101	0102	0106	0107
			приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0080	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0090	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0100	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0110	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0120	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0130	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност				
			Необслужвани				
			Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година < = 2 години	Просрочие > 2 година < = 5 години	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години
			0090	0101	0102	0106	0107
			приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0140	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0150	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0160	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0170	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					
0180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*приложение V, част 2,233, буква а)*					
0181	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				
			Необслужвани				
			Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година < = 2 години	Просрочие > 2 година < = 5 години	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години
			0090	0101	0102	0106	0107
			приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0182	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0183	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0184	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0185	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0186	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0191	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					
0192	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0193	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност				
			Необслужвани				
			Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година < = 2 години	Просрочие > 2 година < = 5 години	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години
			0090	0101	0102	0106	0107
			приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0194	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0195	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0196	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0900	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0903	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0197	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0910	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност				
			Необслужвани				
			Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година < = 2 години	Просрочие > 2 година < = 5 години	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години
			0090	0101	0102	0106	0107
		приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0913	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					
0201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2,233, буква б)*					
0211	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					
0212	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0213	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0214	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				
			Необслужвани				
			Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година < = 2 години	Просрочие > 2 година < = 5 години	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години
			0090	0101	0102	0106	0107
			приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0215	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0216	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0221	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					
0222	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0223	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0224	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0225	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				
			Необслужвани				
			Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година < = 2 години	Просрочие > 2 година < = 5 години	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години
			0090	0101	0102	0106	0107
			приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0226	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0920	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0923	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0227	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0930	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0933	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				
			Необслужвани				
			Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година < = 2 години	Просрочие > 2 година < = 5 години	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години
			0090	0101	0102	0106	0107
			приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2.233, буква в), 234*					
0330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*приложение V, част 2.217*					
0335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**	*приложение V, част 2.220*					
0340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква я), част 2.102-105, 113, 116*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				
			Необслужвани				
			Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година < = 2 години	Просрочие > 2 година < = 5 години	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години
			0090	0101	0102	0106	0107
			приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0350	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0360	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0370	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0380	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0390	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0400	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0410	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.102-105, 114, 116*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				
			Необслужвани				
			Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година < = 2 години	Просрочие > 2 година < = 5 години	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години
			0090	0101	0102	0106	0107
			приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0420	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0430	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0440	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0450	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0460	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0470	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0480	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 115, 116*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				
			Необслужвани				
			Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година < = 2 години	Просрочие > 2 година < = 5 години	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години
			0090	0101	0102	0106	0107
			приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0490	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0500	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0510	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0520	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0530	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0540	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0550	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**	*приложение V, част 2.217*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**
			Необслужвани				
			в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	
			0109	0110	0121	0900	0130
			МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*приложение V, част 2. 238*
0005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*приложение V, част 2.2, 3*					
0010	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					
0020	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0030	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0040	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0050	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0060	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0070	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**
			Необслужвани				
			в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	
			0109	0110	0121	0900	0130
			МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*приложение V, част 2. 238*
0080	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0090	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0100	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0110	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0120	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0130	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**
			Необслужвани				
			в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	
			0109	0110	0121	0900	0130
			МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*приложение V, част 2. 238*
0140	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0150	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0160	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0170	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					
0180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*приложение V, част 2,233, буква а)*					
0181	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**
			Необслужвани				
			в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	
			0109	0110	0121	0900	0130
			МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*приложение V, част 2. 238*
0182	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0183	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0184	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0185	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0186	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0191	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					
0192	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0193	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**
			Необслужвани				
			в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	
			0109	0110	0121	0900	0130
			МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*приложение V, част 2. 238*
0194	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0195	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0196	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0900	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0903	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0197	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0910	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**
			Необслужвани				
			в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	
			0109	0110	0121	0900	0130
			МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*приложение V, част 2. 238*
0913	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					
0201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2,233, буква б)*					
0211	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					
0212	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0213	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0214	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					

		Препратки	Брутна балансова стойност/номинална стойност				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии
			Необслужвани				
			в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	
			0109	0110	0121	0900	0130
			МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*приложение V, част 2. 238*
0215	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0216	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0221	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					
0222	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0223	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0224	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0225	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**
			Необслужвани				
			в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	
			0109	0110	0121	0900	0130
			МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*приложение V, част 2. 238*
0226	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0920	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0923	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0227	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0930	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0933	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**
			Необслужвани				
			в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	
			0109	0110	0121	0900	0130
			МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*приложение V, част 2. 238*
0231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2.233, буква в), 234*					
0330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*приложение V, част 2.217*					
0335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**	*приложение V, част 2.220*					
0340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква як), част 2.102-105, 113, 116*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**
			Необслужвани				
			в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	
			0109	0110	0121	0900	0130
			МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*приложение V, част 2. 238*
0350	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0360	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0370	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0380	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0390	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0400	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0410	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.102-105, 114, 116*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**
			Необслужвани				
			в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	
			0109	0110	0121	0900	0130
			МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*приложение V, част 2. 238*
0420	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0430	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0440	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0450	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0460	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0470	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0480	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 115, 116*					

		Препратки	**Брутна балансова стойност/номинална стойност**				**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**
			Необслужвани				
			в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	
			0109	0110	0121	0900	0130
			МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*приложение V, част 2. 238*
0490	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0500	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0510	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0520	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0530	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0540	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0550	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**	*приложение V, част 2.217*					

		Препратки	**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**				
			Обслужвани експозиции -Натрупана обезценка и провизии				
				в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
			0140	0910	0141	0142	0143
			приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква е)*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35М(а); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
0005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*приложение V, част 2.2, 3*					
0010	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					
0020	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0030	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0040	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0050	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0060	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0070	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					

		Препратки	**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**				
			Обслужвани експозиции -Натрупана обезценка и провизии				
				в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
			0140	0910	0141	0142	0143
			приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква е)*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35М(а); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
0080	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0090	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0100	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0110	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0120	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0130	в т.ч.: 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				
				в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
			0140	0910	0141	0142	0143
			приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква е)*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35М(а); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
0140	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0150	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0160	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0170	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					
0180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*приложение V, част 2,233, буква а)*					
0181	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					

		Препратки	**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**				
			Обслужвани експозиции -Натрупана обезценка и провизии				
				в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
			0140	0910	0141	0142	0143
			приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква е)*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35М(а); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
0182	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0183	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0184	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0185	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0186	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0191	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					
0192	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0193	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					

		Препратки	**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**				
			Обслужвани експозиции -Натрупана обезценка и провизии				
				в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
			0140	0910	0141	0142	0143
			приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква е)*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
0194	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0195	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0196	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0900	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0903	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0197	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0910	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					

		Препратки	**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**				
			Обслужвани експозиции -Натрупана обезценка и провизии				
				в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
			0140	0910	0141	0142	0143
			приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква е)*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
0913	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					
0201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2,233, буква б)*					
0211	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					
0212	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0213	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0214	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					

		Препратки	**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**				
			Обслужвани експозиции -Натрупана обезценка и провизии				
				в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
			0140	0910	0141	0142	0143
			приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква е)*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35М(а); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
0215	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0216	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0221	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					
0222	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0223	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0224	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0225	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					

		Препратки	**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**				
			Обслужвани експозиции -Натрупана обезценка и провизии				
				в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
			0140	0910	0141	0142	0143
			приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква е)*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
0226	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0920	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0923	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0227	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0930	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0933	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					

		Препратки	**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**				
			Обслужвани експозиции -Натрупана обезценка и провизии				
				в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
			0140	0910	0141	0142	0143
			приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква е)*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
0231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2.233, буква в), 234*					
0330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*приложение V, част 2.217*					
0335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**	*приложение V, част 2.220*					
0340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 113, 116*					

		Препратки	**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**				
			Обслужвани експозиции -Натрупана обезценка и провизии				
				в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
			0140	0910	0141	0142	0143
			приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква е)*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35М(а); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
0350	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0360	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0370	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0380	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0390	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0400	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0410	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.102-105, 114, 116*					

		Препратки	**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**				
			Обслужвани експозиции -Натрупана обезценка и провизии				
				в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
			0140	0910	0141	0142	0143
			приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква е)*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
0420	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0430	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0440	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0450	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0460	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0470	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0480	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 115, 116*					

		Препратки	**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**				
			Обслужвани експозиции -Натрупана обезценка и провизии				
				в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
			0140	0910	0141	0142	0143
			приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква е)*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
0490	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0500	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0510	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0520	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0530	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0540	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0550	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**	*приложение V, част 2.217*					

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
0005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*приложение V, част 2.2, 3*						
0010	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0020	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0030	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0040	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0050	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0060	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0070	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
0080	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0090	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0100	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0110	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0120	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0130	в т.ч.: 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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
0140	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
0150	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0160	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
0170	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*						
0180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*приложение V, част 2,233, буква а)*						
0181	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
0182	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0183	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0184	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0185	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0186	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0191	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0192	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0193	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
0194	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0195	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0196	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0900	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						
0903	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
0197	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0910	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
0913	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*						
0201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2,233, буква б)*						
0211	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0212	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0213	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0214	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
0215	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0216	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0221	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0222	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0223	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0224	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0225	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
0226	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0920	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						
0923	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
0227	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0930	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
0933	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
0231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2.233, буква в), 234*						
0330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*приложение V, част 2.217*						
0335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**	*приложение V, част 2.220*						
0340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 113, 116*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
0350	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0360	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0370	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0380	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0390	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0400	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0410	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.102-105, 114, 116*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
0420	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0430	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0440	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0450	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0460	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0470	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0480	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 115, 116*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
0490	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0500	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0510	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0520	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0530	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0540	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0550	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**	*приложение V, част 2.217*						

		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 > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
			0196	0197	0950	0951	0952
			приложение V, част 2. 236, 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение A към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
0005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*приложение V, част 2.2, 3*					
0010	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					
0020	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0030	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0040	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0050	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0060	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0070	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					

		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 > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
			0196	0197	0950	0951	0952
			приложение V, част 2. 236, 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение A към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
0080	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0090	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0100	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0110	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0120	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0130	в т.ч.: 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 > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
			0196	0197	0950	0951	0952
			приложение V, част 2. 236, 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
0140	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0150	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0160	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0170	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					
0180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*приложение V, част 2,233, буква а)*					
0181	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					

		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 > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
			0196	0197	0950	0951	0952
			приложение V, част 2. 236, 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение A към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
0182	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0183	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0184	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0185	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0186	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0191	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					
0192	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0193	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					

		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 > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
			0196	0197	0950	0951	0952
			приложение V, част 2. 236, 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
0194	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0195	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0196	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0900	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0903	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0197	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0910	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					

		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 > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
			0196	0197	0950	0951	0952
			приложение V, част 2. 236, 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение A към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
0913	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					
0201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2,233, буква б)*					
0211	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					
0212	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0213	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0214	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					

		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 > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
			0196	0197	0950	0951	0952
			приложение V, част 2. 236, 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
0215	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0216	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0221	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					
0222	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0223	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0224	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0225	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					

		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 > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
			0196	0197	0950	0951	0952
			приложение V, част 2. 236, 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
0226	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0920	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0923	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0227	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0930	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0933	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					

		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 > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
			0196	0197	0950	0951	0952
			приложение V, част 2. 236, 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
0231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2.233, буква в), 234*					
0330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*приложение V, част 2.217*					
0335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**	*приложение V, част 2.220*					
0340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 113, 116*					

		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 > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
			0196	0197	0950	0951	0952
			приложение V, част 2. 236, 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
0350	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0360	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0370	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0380	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0390	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0400	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0410	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.102-105, 114, 116*					

		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 > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
			0196	0197	0950	0951	0952
			приложение V, част 2. 236, 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
0420	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0430	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0440	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0450	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0460	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0470	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0480	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 115, 116*					

		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 > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
			0196	0197	0950	0951	0952
			приложение V, част 2. 236, 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
0490	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0500	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0510	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0520	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0530	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0540	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0550	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**	*приложение V, част 2.217*					

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *приложение V, част 2.119*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по обслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции
			0201	0200	0205	0210
			приложение V, част 2. 239	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*
0005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*приложение V, част 2.2, 3*				
0010	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*				
0020	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0030	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0040	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0050	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0060	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0070	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*				

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *приложение V, част 2.119*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по обслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции
			0201	0200	0205	0210
			приложение V, част 2. 239	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*
0080	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0090	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0100	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0110	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0120	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0130	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *приложение V, част 2.119*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по обслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции
			0201	0200	0205	0210
			приложение V, част 2. 239	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*
0140	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
0150	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0160	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
0170	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*				
0180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*приложение V, част 2,233, буква а)*				
0181	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*				

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *приложение V, част 2.119*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по обслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции
			0201	0200	0205	0210
			приложение V, част 2. 239	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*
0182	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0183	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0184	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0185	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0186	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0191	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*				
0192	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0193	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *приложение V, част 2.119*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по обслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции
			0201	0200	0205	0210
			приложение V, част 2. 239	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*
0194	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0195	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0196	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0900	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0903	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
0197	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0910	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*				

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *приложение V, част 2.119*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по обслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции
			0201	0200	0205	0210
			приложение V, част 2. 239	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*
0913	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*				
0201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2,233, буква б)*				
0211	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*				
0212	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0213	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0214	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *приложение V, част 2.119*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по обслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции
			0201	0200	0205	0210
			приложение V, част 2. 239	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*
0215	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0216	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0221	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*				
0222	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0223	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0224	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0225	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *приложение V, част 2.119*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по обслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции
			0201	0200	0205	0210
			приложение V, част 2. 239	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*
0226	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0920	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0923	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
0227	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0930	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
0933	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*				

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *приложение V, част 2.119*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по обслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции
			0201	0200	0205	0210
			приложение V, част 2. 239	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*
0231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2.233, буква в), 234*				
0330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*приложение V, част 2.217*				
0335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**	*приложение V, част 2.220*				
0340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква я), част 2.102-105, 113, 116*				

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *приложение V, част 2.119*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по обслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции
			0201	0200	0205	0210
			приложение V, част 2. 239	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*
0350	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0360	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0370	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0380	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0390	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0400	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0410	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.102-105, 114, 116*				

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *приложение V, част 2.119*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по обслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции
			0201	0200	0205	0210
			приложение V, част 2. 239	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*
0420	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0430	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0440	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0450	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0460	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0470	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0480	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 115, 116*				

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *приложение V, част 2.119*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по обслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции
			0201	0200	0205	0210
			приложение V, част 2. 239	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*
0490	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0500	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0510	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0520	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0530	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0540	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0550	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**	*приложение V, част 2.217*				

18.1. **Входящи и изходящи потоци на необслужвани експозиции — кредити и аванси по сектор на контрагента**

		Препратки	**Брутна балансова стойност на кредитите и авансите**	
			Входящи потоци от необслужвани експозиции	(-) Изходящи потоци от необслужвани експозиции
			0010	0020
			Приложение V. Част 2.213-216, 224-234, 239i-239iii, 239vi	*Приложение V. Част 2.213-216, 224-234, 239i, 239iv- 239vi*
0010	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*		
0020	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*		
0030	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0040	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*		
0050	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0060	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*		
0070	в т.ч.: Заеми за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239vii, буква а), 239ix*		
0080	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239vii, буква а), 239ix*		
0090	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vii, буква б)*		
0100	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*		
0110	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vii, буква б)*		
0120	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 239vii, буква в)*		
0130	**КРЕДИТИ И АВАНСИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*приложение V, част 2.217*		
0140	**КРЕДИТИ И АВАНСИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**	*приложение V, част 2.220*		
0150	**ОБЩ РАЗМЕР НА ВХОДЯЩИТЕ/ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ**			

18.2 **Заеми за търговски недвижими имоти (ТНИ) и допълнителна информация за обезпечените с недвижим имот заеми**

			Препратки	**Брутна балансова стойност**				
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	**Обслужвани**		
							Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни
				0010	0020	0030	0040	0050
				приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-258*	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*
0010	**Нефинансови предприятия**	Заеми за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*					
0020		Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*					
0030		Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*					
0040		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					
0050		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					

			Препратки	**Брутна балансова стойност**				
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	**Обслужвани**		
						Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни
				0010	0020	0030	0040	0050
				приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-258*	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*
0060		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					
0070	**Домакинства**	Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*					
0080		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					
0090		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					
0100		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					

			Препратки	Брутна балансова стойност				
				Обслужвани		**Необслужвани**		
				в т.ч.: Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране	в т.ч.: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
				0060	0070	0080	0090	0100
				приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-262	*приложение V, част 2. 256, буква б), 261*	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0010	**Нефинансови предприятия**	Заеми за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*					
0020		Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*					
0030		Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*					
0040		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					
0050		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					

			Препратки	Брутна балансова стойност				
				Обслужвани		**Необслужвани**		
				в т.ч.: Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране	в т.ч.: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
				0060	0070	0080	0090	0100
				приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-262	*приложение V, част 2. 256, буква б), 261*	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0060		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					
0070	**Домакинства**	Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*					
0080		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					
0090		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					
0100		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					

			Препратки	**Брутна балансова стойност**					
				Необслужвани					
				Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година < = 2 години	Просрочие > 2 година < = 5 години	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	в т.ч.: в неизпълнение
				0110	0120	0130	0140	0150	0160
				приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*
0010	**Нефинансови предприятия**	Заеми за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*						
0020		Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*						
0030		Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*						
0040		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*						
0050		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*						

			Препратки	**Брутна балансова стойност**					
				Необслужвани					
				Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година < = 2 години	Просрочие > 2 година < = 5 години	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	в т.ч.: в неизпълнение
				0110	0120	0130	0140	0150	0160
				приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*
0060		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*						
0070	**Домакинства**	Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*						
0080		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*						
0090		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*						
0100		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*						

			Препратки	**Брутна балансова стойност**	**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск**			
				Необслужвани		в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	**Обслужвани експозиции -Натрупани обезценки**	
				в т.ч.: Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране				в т.ч.: Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
				0170	0180	0190	0200	0210
				приложение V, част 2. 259-263	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 267*	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 207*
0010	**Нефинансови предприятия**	Заеми за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*					
0020		Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*					
0030		Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*					
0040		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					
0050		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					

			Препратки	**Брутна балансова стойност**	**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск**			
				Необслужвани		в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	**Обслужвани експозиции -Натрупани обезценки**	
				в т.ч.: Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране				в т.ч.: Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
				0170	0180	0190	0200	0210
				приложение V, част 2. 259-263	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 267*	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 207*
0060		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					
0070	**Домакинства**	Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*					
0080		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					
0090		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					
0100		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					

			Препратки	**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
				0220	0230	0240	0250
				приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
0010		Заеми за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*				
0020		Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*				
0030	**Нефинансови предприятия**	Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*				
0040		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				
0050		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				

			Препратки	**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
				0220	0230	0240	0250
				приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
0060		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				
0070	**Домакинства**	Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*				
0080		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				
0090		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				
0100		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				

			Препратки	**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 > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	в т.ч.: Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
				0260	0270	0280	0290	0300
				приложение V, част 2. 236, 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 207*
0010		Заеми за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*					
0020		Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*					
0030	**Нефинансови предприятия**	Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*					
0040		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					
0050		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					

			Препратки	**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 > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	в т.ч.: Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
				0260	0270	0280	0290	0300
				приложение V, част 2. 236, 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 207*
0060		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					
0070	**Домакинства**	Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*					
0080		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					
0090		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					
0100		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					

			Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *приложение V, част 2.119*			
				Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по обслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции
				0310	0320	0330	0340
				приложение V, част 2. 239	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*
0010	**Нефинансови предприятия**	Заеми за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*				
0020		Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*				
0030		Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*				
0040		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				
0050		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				

			Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *приложение V, част 2.119*			
				Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по обслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции
				0310	0320	0330	0340
				приложение V, част 2. 239	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*
0060		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				
0070	**Домакинства**	Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*				
0080		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				
0090		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				
0100		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				

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			
					Инструменти с изменения в условията	Рефинансиране	в т.ч.: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
			0010	0020	0030	0040	0050
			член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-258	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-261*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 47а, параграф 7 от РКИ приложение V, част 2. 256, 261*
0005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*приложение V, част 2.2, 3*					
0010	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					
0020	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0030	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0040	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0050	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					

		Препратки	**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	в т.ч.: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
			0010	0020	0030	0040	0050
			член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-258	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-261*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 47а, параграф 7 от РКИ приложение V, част 2. 256, 261*
0060	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0070	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					
0080	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0090	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0100	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0110	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0120	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0130	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					

		Препратки	**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	в т.ч.: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
			0010	0020	0030	0040	0050
			член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-258	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-261*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 47а, параграф 7 от РКИ приложение V, част 2. 256, 261*
0140	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0150	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0160	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0170	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					
0180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*приложение V, част 2,249, буква а)*					
0181	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					

		Препратки	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	в т.ч.: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
			0010	0020	0030	0040	0050
			член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-258	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-261*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 47а, параграф 7 от РКИ приложение V, част 2. 256, 261*
0182	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0183	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0184	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0185	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0186	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0191	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					

		Препратки	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	в т.ч.: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
			0010	0020	0030	0040	0050
			член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-258	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-261*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 47а, параграф 7 от РКИ приложение V, част 2. 256, 261*
0192	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0193	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0194	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0195	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0196	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0900	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					

		Препратки	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	в т.ч.: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
			0010	0020	0030	0040	0050
			член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-258	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-261*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 47а, параграф 7 от РКИ приложение V, част 2. 256, 261*
0903	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0197	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0910	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0913	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					
0201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2,249, буква б)*					

		Препратки	**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	в т.ч.: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
			0010	0020	0030	0040	0050
			член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-258	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-261*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 47а, параграф 7 от РКИ приложение V, част 2. 256, 261*
0211	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					
0212	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0213	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0214	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0215	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0216	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0221	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					
0222	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0223	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0224	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					

		Препратки	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	в т.ч.: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
			0010	0020	0030	0040	0050
			член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-258	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-261*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 47а, параграф 7 от РКИ приложение V, част 2. 256, 261*
0225	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0226	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0920	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0923	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0227	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0930	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0933	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					

		Препратки	**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	в т.ч.: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
			0010	0020	0030	0040	0050
			член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-258	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-261*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 47а, параграф 7 от РКИ приложение V, част 2. 256, 261*
0231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2.249*					
0330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*приложение V, част 2.246*					
0335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**	*приложение V, част 2.247*					
0340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква я), част 2.102-105, 113, 116, 246*					

		Препратки	**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	в т.ч.: В неизпълнение	в т.ч.: Обезценени	в т.ч.: Преструктуриране на експозиции, които преди преструктурирането са необслужвани
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			приложение V, част 2. 259-263	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква б).*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,264, буква а)*	*член 47б, параграфи 2, буква в) от РКИ приложение V, част 2. 231, 263*
0005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*приложение V, част 2.2, 3*						
0010	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0020	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0030	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0040	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0050	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						

		Препратки	**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	в т.ч.: В неизпълнение	в т.ч.: Обезценени	в т.ч.: Преструктуриране на експозиции, които преди преструктурирането са необслужвани
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			приложение V, част 2. 259-263	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква б).*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,264, буква а)*	*член 47б, параграфи 2, буква в) от РКИ приложение V, част 2. 231, 263*
0060	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0070	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0080	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0090	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0100	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0110	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0120	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0130	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						

		Препратки	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	в т.ч.: В неизпълнение	в т.ч.: Обезценени	в т.ч.: Преструктуриране на експозиции, които преди преструктурирането са необслужвани
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			приложение V, част 2. 259-263	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква б).*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,264, буква а)*	*член 47б, параграфи 2, буква в) от РКИ приложение V, част 2. 231, 263*
0140	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
0150	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0160	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
0170	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*						
0180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*приложение V, част 2,249, буква а)*						
0181	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						

		Препратки	**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	в т.ч.: В неизпълнение	в т.ч.: Обезценени	в т.ч.: Преструктуриране на експозиции, които преди преструктурирането са необслужвани
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			приложение V, част 2. 259-263	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква б).*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,264, буква а)*	*член 47б, параграфи 2, буква в) от РКИ приложение V, част 2. 231, 263*
0182	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0183	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0184	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0185	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0186	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0191	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						

		Препратки	**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	в т.ч.: В неизпълнение	в т.ч.: Обезценени	в т.ч.: Преструктуриране на експозиции, които преди преструктурирането са необслужвани
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			приложение V, част 2. 259-263	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква б).*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,264, буква а)*	*член 47б, параграфи 2, буква в) от РКИ приложение V, част 2. 231, 263*
0192	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0193	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0194	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0195	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0196	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0900	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						

		Препратки	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	в т.ч.: В неизпълнение	в т.ч.: Обезценени	в т.ч.: Преструктуриране на експозиции, които преди преструктурирането са необслужвани
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			приложение V, част 2. 259-263	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква б).*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,264, буква а)*	*член 47б, параграфи 2, буква в) от РКИ приложение V, част 2. 231, 263*
0903	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
0197	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0910	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
0913	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*						
0201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2,249, буква б)*						

		Препратки	**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	в т.ч.: В неизпълнение	в т.ч.: Обезценени	в т.ч.: Преструктуриране на експозиции, които преди преструктурирането са необслужвани
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			приложение V, част 2. 259-263	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква б).*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,264, буква а)*	*член 47б, параграфи 2, буква в) от РКИ приложение V, част 2. 231, 263*
0211	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0212	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0213	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0214	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0215	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0216	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0221	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0222	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0223	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0224	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						

		Препратки	**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	в т.ч.: В неизпълнение	в т.ч.: Обезценени	в т.ч.: Преструктуриране на експозиции, които преди преструктурирането са необслужвани
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			приложение V, част 2. 259-263	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква б).*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,264, буква а)*	*член 47б, параграфи 2, буква в) от РКИ приложение V, част 2. 231, 263*
0225	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0226	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0920	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						
0923	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
0227	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0930	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
0933	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*						

		Препратки	**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	в т.ч.: В неизпълнение	в т.ч.: Обезценени	в т.ч.: Преструктуриране на експозиции, които преди преструктурирането са необслужвани
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			приложение V, част 2. 259-263	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква б).*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,264, буква а)*	*член 47б, параграфи 2, буква в) от РКИ приложение V, част 2. 231, 263*
0231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2.249*						
0330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*приложение V, част 2.246*						
0335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**	*приложение V, част 2.247*						
0340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква я), част 2.102-105, 113, 116, 246*						

		Препратки	**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
			0120	0130	0140	0150	0160
			приложение V, част 2. 267	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 207*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 267*
0005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*приложение V, част 2.2, 3*					
0010	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					
0020	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0030	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0040	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0050	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					

		Препратки	**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
			0120	0130	0140	0150	0160
			приложение V, част 2. 267	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 207*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 267*
0060	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0070	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					
0080	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0090	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0100	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0110	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0120	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0130	в т.ч.: 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 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
			0120	0130	0140	0150	0160
			приложение V, част 2. 267	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 207*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 267*
0140	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0150	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0160	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0170	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					
0180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*приложение V, част 2,249, буква а)*					
0181	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					

		Препратки	**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
			0120	0130	0140	0150	0160
			приложение V, част 2. 267	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 207*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 267*
0182	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0183	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0184	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0185	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0186	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0191	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					

		Препратки	**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
			0120	0130	0140	0150	0160
			приложение V, част 2. 267	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 207*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 267*
0192	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0193	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0194	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0195	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0196	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0900	в т.ч.: 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 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
			0120	0130	0140	0150	0160
			приложение V, част 2. 267	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 207*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 267*
0903	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0197	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0910	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0913	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					
0201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2,249, буква б)*					

		Препратки	**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
			0120	0130	0140	0150	0160
			приложение V, част 2. 267	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 207*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 267*
0211	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					
0212	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0213	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0214	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0215	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0216	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0221	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					
0222	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0223	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0224	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					

		Препратки	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
			0120	0130	0140	0150	0160
			приложение V, част 2. 267	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 207*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 267*
0225	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0226	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0920	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0923	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0227	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0930	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0933	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					

		Препратки	**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
			0120	0130	0140	0150	0160
			приложение V, част 2. 267	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 207*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 267*
0231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2.249*					
0330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*приложение V, част 2.246*					
0335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**	*приложение V, част 2.247*					
0340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква як), част 2.102-105, 113, 116, 246*					

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *приложение V, част 2.119*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране		Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране	
				в т.ч.: Получени обезпечения по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране		в т.ч.: финансови получени гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
			0170	0175	0180	0185
			приложение V, част 2. 268	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*
0005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*приложение V, част 2.2, 3*				
0010	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*				
0020	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0030	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0040	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0050	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *приложение V, част 2.119*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране		Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране	
				в т.ч.: Получени обезпечения по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране		в т.ч.: финансови получени гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
			0170	0175	0180	0185
			приложение V, част 2. 268	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*
0060	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0070	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*				
0080	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0090	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0100	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0110	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0120	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0130	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *приложение V, част 2.119*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране		Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране	
				в т.ч.: Получени обезпечения по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране		в т.ч.: Финансови получени гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
			0170	0175	0180	0185
			приложение V, част 2. 268	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*
0140	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
0150	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0160	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
0170	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*				
0180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*приложение V, част 2,249, буква а)*				
0181	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*				

		Препратки	Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.119*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране		Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране	
				в т.ч.: Получени обезпечения по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране		в т.ч.: Финансови получени гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
			0170	0175	0180	0185
			приложение V, част 2. 268	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*
0182	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0183	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0184	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0185	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0186	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0191	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*				

		Препратки	Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.119*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране		Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране	
				в т.ч.: Получени обезпечения по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране		в т.ч.: Финансови получени гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
			0170	0175	0180	0185
			приложение V, част 2. 268	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*
0192	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0193	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0194	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0195	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0196	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0900	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *приложение V, част 2.119*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране		Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране	
				в т.ч.: Получени обезпечения по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране		в т.ч.: Финансови получени гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
			0170	0175	0180	0185
			приложение V, част 2. 268	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*
0903	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
0197	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0910	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
0913	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*				
0201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2,249, буква б)*				

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *приложение V, част 2.119*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране		Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране	
				в т.ч.: Получени обезпечения по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране		в т.ч.: Финансови получени гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
			0170	0175	0180	0185
			приложение V, част 2. 268	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*
0211	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*				
0212	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0213	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0214	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0215	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0216	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0221	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*				
0222	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0223	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0224	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *приложение V, част 2.119*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране		Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране	
				в т.ч.: Получени обезпечения по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране		в т.ч.: Финансови получени гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
			0170	0175	0180	0185
			приложение V, част 2. 268	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*
0225	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0226	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0920	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0923	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
0227	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0930	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
0933	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*				

		Препратки	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *приложение V, част 2.119*			
			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
			Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране		Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране	
				в т.ч.: Получени обезпечения по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране		в т.ч.: Финансови получени гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
			0170	0175	0180	0185
			приложение V, част 2. 268	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*
0231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2.249*				
0330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*приложение V, част 2.246*				
0335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**	*приложение V, част 2.247*				
0340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква я), част 2.102-105, 113, 116, 246*				

20. **Географска разбивка**

20.1 **Географска разбивка на активите по място на дейностите**

		Препратки	**Балансова стойност** *приложение V, част 1.27*	
			Местни дейности	**Неместни дейности**
			приложение V, част 2.270	*приложение V, част 2.270*
			0010	0020
0010	**Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*параграф 54, буква и) от МСС 1*		
0020	Парични наличности	*приложение V, част 2.1*		
0030	Парични салда при централни банки	*приложение V. част 2.2*		
0040	Други депозити на виждане	*приложение V, част 2.3*		
0050	**Финансови активи, държани за търгуване**	*МСФО 9. Допълнение А*		
0060	Деривати	*МСФО 9. Допълнение А*		
0070	Капиталови инструменти	*МСС 32.11*		
0080	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*		
0090	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*		
0096	**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*		
0097	Капиталови инструменти	*МСС 32.11*		
0098	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*		
0099	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*		
0100	**Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*Параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*		
0120	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*		
0130	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*		
0141	**Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**	*Параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*		
0142	Капиталови инструменти	*МСС 32.11*		
0143	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*		

		Препратки	**Балансова стойност** *приложение V, част 1.27*	
			Местни дейности	**Неместни дейности**
			приложение V, част 2.270	*приложение V, част 2.270*
			0010	0020
0144	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*		
0181	**Финансови активи по амортизирана стойност**	*Параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*		
0182	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*		
0183	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*		
0240	**Деривати - отчитане на хеджиране**	*МСФО 9.6.2.1; приложение V, част 1.22*		
0250	**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*		
0260	**Материални активи**			
0270	**Нематериални активи**	*параграф 54, буква в) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ*		
0280	**Инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия**	*Параграф 54, буква д) от МСС 1; приложение V, част 1.21, част 2.4*		
0290	**Данъчни активи**	*параграф 54, букви н)—о) от МСС 1*		
0300	**Други активи**	*приложение V. част 2.5*		
0310	**Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба**	*параграф 54, буква й) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; приложение V, част 2.7*		
0320	**АКТИВИ**	*параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1*		

20.2 **Географска разбивка на пасивите по място на дейностите**

		Препратки	**Балансова стойност** *приложение V, част 1.27*	
			Местни дейности	**Неместни дейности**
			приложение V, част 2.270	*приложение V, част 2.270*
			0010	0020
0010	**Финансови пасиви, държани за търгуване**	*Параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; БА, параграф 6 от МСФО 9*		
0020	Деривати	*допълнение А към МСФО 9; параграф 4.2.1, буква а) от МСФО 9; БА, параграф 7, буква а) от МСФО 9*		
0030	Къси позиции	*БА, параграф 7, буква б) от МСФО 9*		
0040	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*		
0050	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*		
0060	Други финансови пасиви	*приложение V, част 1.38-41*		
0070	**Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*Параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2*		
0080	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*		
0090	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*		
0100	Други финансови пасиви	*приложение V, част 1.38-41*		
0110	**Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност**	*параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1*		
0120	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*		
0130	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*		
0140	Други финансови пасиви	*приложение V, част 1.38-41*		
0150	**Деривати - отчитане на хеджиране**	*МСФО 9.6.2.1; приложение V, част 1.26*		
0160	**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*		
0170	**Провизии**	*параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1*		

		Препратки	**Балансова стойност** *приложение V, част 1.27*	
			Местни дейности	**Неместни дейности**
			приложение V, част 2.270	*приложение V, част 2.270*
			0010	0020
0180	**Данъчни пасиви**	*параграф 54, букви н)—о) от МСС 1*		
0190	**Акционерен капитал, който може да бъде изплатен при поискване**	*МСС 32, пример за илюстрация 33; КРМСФО 2; приложение V, част 2.12*		
0200	**Други пасиви**	*приложение V, част 2.13*		
0210	**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, параграф 14 от приложение V*		
0220	**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**
			приложение V, част 2.270	*приложение V, част 2.270*
			0010	0020
0010	**Приходи от лихви**	*МСС 1,97; приложение V, част 2.31*		
0020	**(Лихвени разходи)**	*МСС 1,97; приложение V, част 2.31*		
0030	**(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)**	*КРМСФО 2, точка 11*		
0040	**Приходи от дивиденти**	*приложение V. част 2.40*		
0050	**Приходи от такси и комисиони**	*параграф 20, буква в) от МСФО 7*		
0060	**(Разходи за такси и комисиони)**	*параграф 20, буква в) от МСФО 7*		
0070	**Нетна печалба или (-) загуба от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*приложение V. част 2.45*		
0080	**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; приложение V, част 2.43, 46*		

		Препратки	Текущ период	
			Местни дейности	**Неместни дейности**
			приложение V, част 2.270	*приложение V, част 2.270*
			0010	0020
0083	**Печалба или (-) загуба от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*МСФО 9.5.7.1*		
0090	**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; приложение V, част 2.44*		
0100	**Нетна печалба или (-) загуба от отчитане на хеджиране**	*приложение V, част 2.47-48*		
0110	**Нетни курсови разлики [печалба или (-) загуба]**	*параграфи 28 и 52, буква а) от МСС 21*		
0120	**Нетна печалба или (-) загуба от отписването на инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия**	*приложение V, част 2.56*		
0130	**Нетна печалба или (-) загуба от отписването на нефинансови активи**	*параграф 34 от МСС 1*		
0140	**Други оперативни приходи**	*приложение V, част 2.314-316*		
0150	**(Други оперативни разходи)**	*приложение V, част 2.314-316*		
0155	**ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД, НЕТНО**			
0160	**(Административни разходи)**			
0165	**(Парични вноски към фондове за преструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)**	*приложение V, част 2.48и*		
0170	**(Обезценка)**	*параграфи 102, 104 от МСС 1*		
0171	**Нетно изменение печалба или (-) загуба**	*МСФО 9.5.4.3, допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2.49*		
0180	**(Провизии или (-) сторниране на провизии)**	*параграф 59, 84 от МСС 37; параграф 98, букви б), е), ж) от МСС 1*		
0190	**(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; приложение V, част 2.51, 53*		
0200	**(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия)**	*параграфи 40-43 от МСС 28*		

		Препратки	Текущ период	
			Местни дейности	**Неместни дейности**
			приложение V, част 2.270	*приложение V, част 2.270*
			0010	0020
0210	**(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)**	*параграф 126, букви а) и б) от МСС 36*		
0220	**Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата**	*допълнение Б64, буква н), подточка i) към МСФО 3*		
0230	**Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия**	*приложение V. част 2.54*		
0240	**Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности**	*IFRS 5.37; приложение V, част 2.55*		
0250	**ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ**	*параграф 102, НИ 6 от МСС 1; параграф 33 А от МСФО 5*		
0260	**(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)**	*параграф 8, буква г) от МСС 1; параграф 77 от МСС 12*		
0270	**ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ**	*НИ 6 от МСС 1*		
0280	**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 приложение V, част 2.56*		
0290	**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**	**в т.ч.: държани за търгуване или търгуване**	**в т.ч.: подлежащи на обезценка финансови активи, включително парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	**в т.ч.: преструктурирани**	**в т.ч.: необслужвани**	**в т.ч.: в неизпълнение**	**Натрупана обезценка**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
			приложение V, част 1.34, част 2.271, 275	*приложение V, част 1.15, буква а), част 2.273*	*приложение V, част 2.273*	*приложение V, част 2.275*	*приложение V, част 2.275*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*приложение V, част 2.274*	*приложение V, част 2.274*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0010	**Деривати**	*допълнение А към МСФО 9;приложение V, част 2.272*								
0020	в т.ч.: кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*								
0030	в т.ч.: други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*								
0040	**Капиталови инструменти**	*МСС 32.11*								
0050	в т.ч.: кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*								
0060	в т.ч.: други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*								

		Препратки	**Брутна балансова стойност**						**Натрупана обезценка**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
				в т.ч.: държани за търгуване или търгуване	**в т.ч.: подлежащи на обезценка финансови активи, включително парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	**в т.ч.: преструктурирани**	**в т.ч.: необслужвани**	**в т.ч.: в неизпълнение**		
			приложение V, част 1.34, част 2.271, 275	*приложение V, част 1.15, буква а), част 2.273*	*приложение V, част 2.273*	*приложение V, част 2.275*	*приложение V, част 2.275*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*приложение V, част 2.274*	*приложение V, част 2.274*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0070	в т.ч.: нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0075	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*приложение V, част 2.2, 3*								
0080	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*								
0090	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*								
0100	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*								
0110	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*								
0120	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*								

		Препратки	**Брутна балансова стойност**						**Натрупана обезценка**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
				в т.ч.: държани за търгуване или търгуване	**в т.ч.: подлежащи на обезценка финансови активи, включително парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	**в т.ч.: преструктурирани**	**в т.ч.: необслужвани**	**в т.ч.: в неизпълнение**		
			приложение V, част 1.34, част 2.271, 275	*приложение V, част 1.15, буква а), част 2.273*	*приложение V, част 2.273*	*приложение V, част 2.275*	*приложение V, част 2.275*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*приложение V, част 2.274*	*приложение V, част 2.274*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0130	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0140	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*								
0150	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*								
0160	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*								
0170	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*								
0180	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*								
0190	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0200	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*								

		Препратки	**Брутна балансова стойност**						**Натрупана обезценка**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
				в т.ч.: държани за търгуване или търгуване	**в т.ч.: подлежащи на обезценка финансови активи, включително парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	**в т.ч.: преструктурирани**	**в т.ч.: необслужвани**	**в т.ч.: в неизпълнение**		
			приложение V, част 1.34, част 2.271, 275	*приложение V, част 1.15, буква а), част 2.273*	*приложение V, част 2.273*	*приложение V, част 2.275*	*приложение V, част 2.275*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*приложение V, част 2.274*	*приложение V, част 2.274*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0210	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски недвижим имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*								
0220	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*								
0230	в т.ч.: Кредити, обезпечени с недвижим имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*								
0240	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2,88, буква а)*								

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

ос z	Държава по местопребиваване на контрагента

		Препратки	**Номинална стойност**	**в т.ч.: преструктурирани**	**в т.ч.: необслужвани**	**в т.ч.: в неизпълнение**	**Провизии за поети задължения и предоставени гаранции**
			приложение V, част 2.118, 271	*приложение V, част 2.240-258*	*приложение V, част 2.275*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*приложение V, част 2.276*
			0010	0022	0025	0026	0030
0010	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 113, 116*					
0020	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение A към МСФО 4; приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.102-105, 114, 116*					
0030	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 115, 116*					

20.6 **Географска разбивка на пасивите по местопребиваване на контрагента**

ос z	Държава по местопребиваване на контрагента

		Препратки	**Балансова стойност**
			приложение V, част 1.27, 2,271
			0010
0010	**Деривати**	*допълнение A към МСФО 9;приложение V, част 44, буква д), част 2.272*	
0020	в т.ч.: кредитни институции	*приложение V, част 1.42, буква в)*	
0030	в т.ч.: други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	
0040	**Къси позиции**	*МСФО 9.БА7(б); приложение V, част 1.44, буква г)*	
0050	в т.ч.: кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	
0060	в т.ч.: други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	

		Препратки	**Балансова стойност**
			приложение V, част 1.27, 2,271
			0010
0070	**Депозити**	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	
0080	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	
0090	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	
0100	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	
0110	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	
0120	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	
0130	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	

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**

oc z | Държава по местопребиваване на контрагента

		Препратки	**нефинансови предприятия** *приложение V, част 2,271, 277*				
			Брутна балансова стойност	**в т.ч.: подлежащи на обезценка на кредити и аванси**	**в т.ч.: необслужвани**	**Натрупана обезценка**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
			приложение V, част 1.34, част 2.275	*приложение V, част 2.273*	*приложение V, част 2.275*	*приложение V, част 2.274*	*приложение V, част 2.274*
			0010	0011	0012	0021	0022
0010	**А. Селско, горско и рибно стопанство**	*Регламент за NACE*					
0020	**Б. Добивна промишленост**	*Регламент за NACE*					
0030	**В. Преработвателна промишленост**	*Регламент за NACE*					
0040	**Г. Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия, на газообразни горива и климатизация**	*Регламент за NACE*					
0050	**Д. Водоснабдяване**	*Регламент за NACE*					
0060	**Е. Строителство**	*Регламент за NACE*					

		Препратки	**нефинансови предприятия** *приложение V, част 2,271, 277*				
			Брутна балансова стойност	**в т.ч.: подлежащи на обезценка на кредити и аванси**	**в т.ч.: необслужвани**	**Натрупана обезценка**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
			приложение V, част 1.34, част 2.275	*приложение V, част 2.273*	*приложение V, част 2.275*	*приложение V, част 2.274*	*приложение V, част 2.274*
			0010	0011	0012	0021	0022
0070	**Ж. Търговия на едро и дребно**	*Регламент за NACE*					
0080	**З Транспорт и складиране**	*Регламент за NACE*					
0090	**И. Хотелиерство и ресторантьорство**	*Регламент за NACE*					
0100	**Й. Информация и комуникация**	*Регламент за NACE*					
0105	**К. Финансови и застрахователни дейности**	*Регламент за NACE*					
0110	**Л. Операции с недвижими имоти**	*Регламент за NACE*					
0120	**М. Професионални, научни и технически дейности**	*Регламент за NACE*					
0130	**Н. Административни и спомагателни дейности**	*Регламент за NACE*					
0140	**О. Публична администрация и отбрана, задължително социално осигуряване**	*Регламент за NACE*					
0150	**П. Образование**	*Регламент за NACE*					
0160	**Р. Здравеопазване и социална дейност**	*Регламент за NACE*					
0170	**С. Култура, спорт и развлечения**	*Регламент за NACE*					

		Препратки	**нефинансови предприятия** *приложение V, част 2,271, 277*				
			Брутна балансова стойност	**в т.ч.: подлежащи на обезценка на кредити и аванси**	**в т.ч.: необслужвани**	**Натрупана обезценка**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
			приложение V, част 1.34, част 2.275	*приложение V, част 2.273*	*приложение V, част 2.275*	*приложение V, част 2.274*	*приложение V, част 2.274*
			0010	0011	0012	0021	0022
0180	**Т. Други услуги**	*Регламент за NACE*					
0190	**КРЕДИТИ И АВАНСИ**	*приложение V, част 1.32*					

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

		Препратки	**Балансова стойност**
			приложение V, част 2.278-279
			0010
0010	**Имоти, машини и съоръжения**	*параграф 6 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1*	
0020	Модел на преоценка	*МСС 17,49; параграф 31, параграф 73, буква а) и г) от МСС 16*	
0030	Модел на себестойността	*МСС 17,49; параграф 30, параграф 73, буква а) и г) от МСС 16*	
0040	**Инвестиционни имоти**	*МСС 40, ИН5; параграф 54, буква б) от МСС 1*	
0050	Модел на справедливата стойност	*МСС 17,49; параграфи 33-55 и 76 от МСС 40*	
0060	Модел на себестойността	*МСС 17,49; параграфи 56 и 79, буква в) от МСС 40*	
0070	**Други нематериални активи**	*параграфи 8, 118 от МСС 38*	
0080	Модел на преоценка	*МСС 17,49; параграфи 75-87 и 124, буква а), подточка ii) от МСС 38*	
0090	Модел на себестойността	*МСС 17,49; 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**
			приложение V, част 2.280
		параграф 20, буква в) от МСФО 7	0010
0010	**Приходи от такси и комисиони**	*приложение V, част 2.281-284*	
0020	Ценни книжа		
0030	*Емисии*	*приложение V, част 2,284, буква а)*	
0040		*приложение V, част 2,284, буква б)*	
0050	*Други приходи от такси и комисиони във връзка с ценни книжа*	*приложение V, част 2.284, буква в)*	
0051	Корпоративни финанси		
0052	*Консултиране в областта на сливанията и придобиванията*	*приложение V, част 2.284, буква д)*	
0053	*Услуги по управление на активи*	*приложение V, част 2.284, буква е)*	
0054	*Други приходи от такси и комисиони във връзка с корпоративно финансиране*	*приложение V, част 2.284, буква ж)*	
0055	Консултации въз основа на такси	*приложение V, част 2.284, буква з)*	
0060	Клиринг и сетълмент	*приложение V, част 2.284, буква и)*	
0070	Управление на активи	*приложение V, част 2.284, буква й); 285, буква а)*	
0080	Попечителство [по вид клиент]	*приложение V, част 2.284, буква й); 285 буква б)*	
0090	*Колективно инвестиране*		
0100	*Други приходи от такси и комисиони във връзка с попечителски услуги*		
0110	Централни административни услуги за предприятия за колективно инвестиране	*приложение V, част 2.284, буква й); 285(в)*	
0120	Фидуциарни сделки	*приложение V, част 2.284, буква й); параграф 285, буква г)*	
0131	Платежни услуги	*приложение V, част 2.284, буква к), 285, буква д)*	
0132	*Текущи сметки*	*приложение V, част 2.284, буква к), 285, буква д)*	
0133	*Кредитни карти*	*приложение V, част 2.284, буква к), 285, буква д)*	
0134	*Дебитни карти и други картови плащания*	*приложение V, част 2.284, буква к), 285, буква д)*	

		Препратки	Текущ период
			приложение V, част 2.280
		параграф 20, буква в) от МСФО 7	0010
0135	*Преводи и други платежни нареждания*	*приложение V, част 2.284, буква к), 285, буква д)*	
0136	*Други приходи от такси и комисиони във връзка с платежни услуги*	*приложение V, част 2.284, буква к), 285, буква д)*	
0140	Средства на клиенти, които се разпределят, но не се управляват [по вид продукт]	*приложение V, част 2.284, буква л); параграф 285, буква е)*	
0150	*Колективно инвестиране*		
0160	*Застрахователни продукти*		
0170	*Други приходи от такси и комисиони във връзка с ресурси на клиенти, които са разпределени, но не са управлявани*		
0180	Структурирано финансиране	*приложение V, част 2.284, буква н)*	
0190	Дейности по обслужване на кредити	*приложение V, част 2.284, буква о)*	
0200	Поети задължения за кредитиране	*МСФО 9.4.2.1(в)(ii); приложение V, част 2.284, буква п)*	
0210	Предоставени финансови гаранции	*МСФО 9.4.2.1(в)(ii); приложение V, част 2.284, буква п)*	
0211	Предоставени кредити	*приложение V, част 2.284, буква с)*	
0213	Валутни операции	*приложение V, част 2.284, буква т)*	
0214	Стоки	*приложение V, част 2.284, буква у)*	
0220	Други приходи от такси и комисиони	*приложение V, част 2.284, буква ф)*	
0230	**(Разходи за такси и комисиони)**	*приложение V, част 2.281-284*	
0235	(Ценни книжа)	*приложение V, част 2.284, буква г)*	
0240	(Клиринг и сетълмент)	*приложение V, част 2.284, буква и)*	
0245	(Управление на активи)	*приложение V, част 2.284, буква й); 285, буква а)*	
0250	(Попечителство)	*приложение V, част 2.284, буква й); 285, б)*	
0255	(Платежни услуги)	*приложение V, част 2.284, буква к), 285, буква д)*	
0256	*(от които.: Кредитни, дебитни и други видове карти)*		
0260	(Дейности по обслужване на кредити)	*приложение V, част 2.284, буква о)*	

		Препратки	**Текущ период**
			приложение V, част 2.280
		параграф 20, буква в) от МСФО 7	0010
0270	(Получени задължения за кредитиране)	*приложение V, част 2.284, буква р)*	
0280	(Получени финансови гаранции)	*приложение V, част 2.284, буква р)*	
0281	(Външно разпределение на продуктите)	*приложение V, част 2.284, буква т)*	
0282	(Валутни операции)	*приложение V, част 2.284, буква т)*	
0290	(Други разходи за такси и комисиони)	*приложение V, част 2.284, буква ф)*	

22.2 **Активи, включени в предоставените услуги**

		Препратки	**Сума на активите, включени в предоставените услуги**
			приложение V, част 2.285, буква як)
			0010
0010	**Управление на активи [по вид клиент]**	*приложение V, част 2,285, буква а)*	
0020	Колективно инвестиране		
0030	Пенсионни фондове		
0040	Клиентски портфейли, управлявани по преценка		
0050	Други инвестиционни схеми		
0060	**Попечителски активи [по вид клиент]**	*приложение V, част 2,285, буква б)*	
0070	Колективно инвестиране		
0080	Други		
0090	в т.ч.: поверени на други субекти		
0100	**Централни административни услуги за предприятия за колективно инвестиране**	*приложение V, част 2.285, буква в)*	
0110	**Фидуциарни сделки**	*приложение V, част 2.285, буква г)*	
0120	**Платежни услуги**	*приложение V, част 2.285, буква д)*	
0130	**Средства на клиенти, които се разпределят, но не се управляват [по вид продукт]**	*приложение V, част 2.285, буква е)*	
0140	Колективно инвестиране		
0150	Застрахователни продукти		
0160	Други		

23. **Кредити и аванси: допълнителна информация**

23.1 **Кредити и аванси: Брой на инструментите**

			Брой на инструментите *(приложение V, част 2.320)*				
					Обслужвани		
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V. част 1.32*	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*					
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*					
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*					

			Брой на инструментите (*приложение V, част 2.320*)				
					Обслужвани		
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V. част 1.32*	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0080	**Кредити и аванси в досъдебна фаза**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 321*					
0090	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0100	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*					
0110	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0120	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*					
0130	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0140	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*					

			Брой на инструментите (*приложение V, част 2.320*)				
					Обслужвани		
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V. част 1.32*	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0150	**Кредити и аванси, обект на съдебен спор**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319; 322*					
0160	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0170	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*					
0180	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0190	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*					
0200	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0210	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*					

			Брой на инструментите (*приложение V, част 2.320*)			
			Необслужвани			
					Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*				
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

			Брой на инструментите (*приложение V, част 2.320*)			
			Необслужвани			
					Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0080	**Кредити и аванси в досъдебна фаза**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 321*				
0090	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0100	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0110	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0120	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0130	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0140	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

			Брой на инструментите (*приложение V, част 2.320*)			
			Необслужвани			
					Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0150	**Кредити и аванси, обект на съдебен спор**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319; 322*				
0160	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0170	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0180	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0190	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0200	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0210	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

			Брой на инструментите (приложение V, част 2.320)			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		Препратки	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236
			0100	0110	0120	0130
0010	**Кредити и аванси**	приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319				
0020	в т.ч.: домакинства	приложение V, част 1.42.буква е)				
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)				
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП				
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	приложение V, част 2.239ix				
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	приложение V, част 1.42.буква д)				
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	приложение V, част 2.239ix				

			Брой на инструментите (*приложение V, част 2.320*)			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0080	**Кредити и аванси в досъдебна фаза**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 321*				
0090	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0100	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0110	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0120	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0130	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0140	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

			Брой на инструментите (*приложение V, част 2.320*)			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0150	**Кредити и аванси, обект на съдебен спор**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319; 322*				
0160	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0170	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0180	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0190	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0200	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0210	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

			Брой на инструментите (*приложение V, част 2.320*)			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
			Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*				
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

			Брой на инструментите (*приложение V, част 2.320*)			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
			Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0080	**Кредити и аванси в досъдебна фаза**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 321*				
0090	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0100	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0110	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0120	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0130	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0140	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

			Брой на инструментите (*приложение V, част 2.320*)			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
			Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0150	**Кредити и аванси, обект на съдебен спор**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319; 322*				
0160	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0170	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0180	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0190	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0200	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0210	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

23.2 **Кредити и аванси: Допълнителна информация за брутните балансови стойности**

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)				
					обслужвани		
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V. част 1.32*	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*					
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*					
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*					
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*					

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)				
					обслужвани		
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V. част 1.32*	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0080	**Кредити и аванси по себестойност или по амортизирана стойност**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.233, буква а), 319*					
0090	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0100	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*					
0110	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0120	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*					
0130	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0140	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*					

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)				
					обслужвани		
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V. част 1.32*	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0150	**Кредити и аванси при статус „досъдебно производство“**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 321*					
0160	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0170	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*					
0180	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0190	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*					
0200	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0210	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*					

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)				
					обслужвани		
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V. част 1.32*	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0220	**Кредити и аванси, обект на съдебен спор**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 322*					
0230	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0240	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*					
0250	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0260	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*					
0270	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0280	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*					

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)				
					обслужвани		
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V. част 1.32*	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0290	**Необезпечени кредити и аванси без гаранции**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 323*					
0300	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0310	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0320	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*					
0330	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0340	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*					
0350	**Кредити и аванси с натрупан коефициент на покритие > 90 %**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 324*					

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)				
					обслужвани		
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V. част 1.32*	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0360	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0370	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*					
0380	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0390	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*					
0400	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0410	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*					

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
					Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*				
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
					Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0080	**Кредити и аванси по себестойност или по амортизирана стойност**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.233, буква а), 319*				
0090	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0100	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0110	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0120	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0130	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0140	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
					Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0150	**Кредити и аванси при статус „досъдебно производство“**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 321*				
0160	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0170	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0180	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0190	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0200	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0210	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
					Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0220	**Кредити и аванси, обект на съдебен спор**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 322*				
0230	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0240	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0250	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0260	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0270	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0280	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
					Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0290	**Необезпечени кредити и аванси без гаранции**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 323*				
0300	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0310	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0320	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0330	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0340	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0350	**Кредити и аванси с натрупан коефициент на покритие > 90 %**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 324*				

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
					Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0360	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0370	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0380	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0390	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0400	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0410	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*				
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0080	**Кредити и аванси по себестойност или по амортизирана стойност**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.233, буква а), 319*				
0090	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0100	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0110	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0120	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0130	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0140	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0150	**Кредити и аванси при статус „досъдебно производство“**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 321*				
0160	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0170	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0180	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0190	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0200	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0210	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0220	**Кредити и аванси, обект на съдебен спор**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 322*				
0230	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0240	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0250	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0260	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0270	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0280	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0290	**Необезпечени кредити и аванси без гаранции**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 323*				
0300	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0310	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0320	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0330	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0340	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0350	**Кредити и аванси с натрупан коефициент на покритие > 90 %**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 324*				

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0360	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0370	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0380	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0390	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0400	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0410	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
			Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*				
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
			Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0080	**Кредити и аванси по себестойност или по амортизирана стойност**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.233, буква а), 319*				
0090	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0100	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0110	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0120	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0130	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0140	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
			Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0150	**Кредити и аванси при статус „досъдебно производство“**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 321*				
0160	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0170	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0180	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0190	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0200	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0210	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
			Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0220	**Кредити и аванси, обект на съдебен спор**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 322*				
0230	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0240	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0250	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0260	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0270	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0280	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
			Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0290	**Необезпечени кредити и аванси без гаранции**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 323*				
0300	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0310	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0320	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0330	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0340	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0350	**Кредити и аванси с натрупан коефициент на покритие > 90 %**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 324*				

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
			Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0360	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0370	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0380	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0390	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0400	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0410	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

23.3 **Кредити и аванси, обезпечени с недвижим имот: Разбивка според отношението стойност на заема/стойност на недвижимия имот**

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)				
					обслужвани		
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V. част 1.32*	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Кредити и аванси, обезпечени с недвижим имот**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319*					
0020	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*					
0030	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*					
0040	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*					
0050	**Кредити и аванси за малки и средни предприятия (НФП), обезпечени с търговски недвижими имоти**	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319 член 1, параграф 2, буква а) МСП*					

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)				
					обслужвани		
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V. част 1.32*	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0060	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*					
0070	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*					
0080	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*					
0090	**Кредити и аванси на нефинансови предприятия (НФП), различни от МСП, обезпечени с търговски недвижими имоти**	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319 член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0100	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*					

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)				
					обслужвани		
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V. част 1.32*	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0110	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*					
0120	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*					
0130	**Кредити за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия (НФП), обезпечени с търговски недвижими имоти**	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 239ix, 319; член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0140	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*					
0150	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*					

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)				
					обслужвани		
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V. част 1.32*	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0160	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*					
0170	**Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия (НФП), различни от МСП, обезпечени с недвижим имот**	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 239ix, 319; член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0180	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*					
0190	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*					
0200	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*					

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
					Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Кредити и аванси, обезпечени с недвижим имот**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319*				
0020	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0030	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0040	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0050	**Кредити и аванси за малки и средни предприятия (НФП), обезпечени с търговски недвижими имоти**	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319 член 1, параграф 2, буква а) МСП*				

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
					Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0060	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0070	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0080	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0090	**Кредити и аванси на нефинансови предприятия (НФП), различни от МСП, обезпечени с търговски недвижими имоти**	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319 член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0100	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
					Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0110	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0120	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0130	**Кредити за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия (НФП), обезпечени с търговски недвижими имоти**	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 239ix, 319; член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0140	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0150	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
					Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0160	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0170	**Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия (НФП), различни от МСП, обезпечени с недвижим имот**	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 239ix, 319; член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0180	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0190	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0200	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Кредити и аванси, обезпечени с недвижим имот**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319*				
0020	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0030	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0040	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0050	**Кредити и аванси за малки и средни предприятия (НФП), обезпечени с търговски недвижими имоти**	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319 член 1, параграф 2, буква а) МСП*				

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0060	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0070	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0080	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0090	**Кредити и аванси на нефинансови предприятия (НФП), различни от МСП, обезпечени с търговски недвижими имоти**	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319 член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0100	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0110	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0120	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0130	**Кредити за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия (НФП), обезпечени с търговски недвижими имоти**	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 239ix, 319; член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0140	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0150	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0160	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0170	**Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия (НФП), различни от МСП, обезпечени с недвижим имот**	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 239ix, 319; член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0180	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0190	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0200	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
			Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Кредити и аванси, обезпечени с недвижим имот**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319*				
0020	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0030	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0040	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0050	**Кредити и аванси за малки и средни предприятия (НФП), обезпечени с търговски недвижими имоти**	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319 член 1, параграф 2, буква а) МСП*				

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
			Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0060	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0070	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0080	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0090	**Кредити и аванси на нефинансови предприятия (НФП), различни от МСП, обезпечени с търговски недвижими имоти**	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319 член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0100	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				

			Брутна балансова стойност *(приложение V, част 1.34)*			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
			Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0110	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0120	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0130	**Кредити за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия (НФП), обезпечени с търговски недвижими имоти**	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 239ix, 319; член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0140	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0150	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				

			Брутна балансова стойност (*приложение V, част 1.34*)			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
			Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0160	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0170	**Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия (НФП), различни от МСП, обезпечени с недвижим имот**	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 239ix, 319; член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0180	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0190	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0200	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*				

23.4 **Кредити и аванси: Допълнителна информация за натрупана обезценка и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск**

			Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск *(приложение V, част 2.69-71)*				
					обслужвани		
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V. част 1.32*	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква е)*	*приложение V, част 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*					
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*					
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*					
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*					

			Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск *(приложение V, част 2.69-71)*				
					обслужвани		
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V. част 1.32*	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква е)*	*приложение V, част 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0080	**Кредити и аванси по себестойност или по амортизирана стойност**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.233, буква а), 319*					
0090	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0100	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*					
0110	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0120	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*					
0130	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*					

			Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск *(приложение V, част 2.69-71)*				
					обслужвани		
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V. част 1.32*	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква е)*	*приложение V, част 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0140	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*					
0150	**Необезпечени кредити и аванси без гаранции**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 323*					
0160	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0170	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0180	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*					
0190	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0200	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*					

			Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск *(приложение V, част 2.69-71)*			
			Необслужвани			
					Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*				
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

			Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск *(приложение V, част 2.69-71)*			
			Необслужвани			
					Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0080	**Кредити и аванси по себестойност или по амортизирана стойност**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.233, буква а), 319*				
0090	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0100	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0110	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0120	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0130	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				

			Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск *(приложение V, част 2.69-71)*			
			Необслужвани			
					Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0140	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0150	**Необезпечени кредити и аванси без гаранции**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 323*				
0160	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0170	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0180	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0190	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0200	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

			Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск *(приложение V, част 2.69-71)*			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*				
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

			Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск *(приложение V, част 2.69-71)*			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0080	**Кредити и аванси по себестойност или по амортизирана стойност**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.233, буква а), 319*				
0090	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0100	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0110	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0120	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0130	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				

			Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск *(приложение V, част 2.69-71)*			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0140	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0150	**Необезпечени кредити и аванси без гаранции**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 323*				
0160	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0170	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0180	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0190	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0200	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

			Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск *(приложение V, част 2.69-71)*			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
			Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*				
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

			Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск *(приложение V, част 2.69-71)*			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
			Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0080	**Кредити и аванси по себестойност или по амортизирана стойност**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.233, буква а), 319*				
0090	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0100	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0110	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0120	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0130	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				

			Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск *(приложение V, част 2.69-71)*			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
			Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0140	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0150	**Необезпечени кредити и аванси без гаранции**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 323*				
0160	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0170	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0180	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0190	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0200	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

23.5 **Кредити и аванси: Получени обезпечения и получени финансови гаранции**

			Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.171-172, 174*				
					обслужвани		
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V. част 1.32*	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Финансови гаранции, получени по кредити и аванси**	*приложение V, част 2.319, 326*					
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*					
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*					
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*					
0080	**Получени обезпечения по кредити и аванси**	*приложение V, част 2.319, 326*					

			Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.171-172, 174*				
					обслужвани		
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V. част 1.32*	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0090	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0100	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*					
0110	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0120	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*					
0130	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0140	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*					
0150	**Обезпечения с недвижим имот, получени по кредити и аванси**	*приложение V, част 2.319, 326*					

			Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.171-172, 174*				
					обслужвани		
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V. част 1.32*	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0160	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0170	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*					
0180	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0190	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*					
0200	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0210	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*					
0220	**Поясняваща позиция: Получени обезпечения по кредити и аванси — без таван**	*приложение V, част 2.319, 326, 327*					
0230	в т.ч.: Обезпечение с недвижим имот	*приложение V, част 2.319, 326, 327*					

			Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.171-172, 174*			
			Необслужвани			
					Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Финансови гаранции, получени по кредити и аванси**	*приложение V, част 2.319, 326*				
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0080	**Получени обезпечения по кредити и аванси**	*приложение V, част 2.319, 326*				

			Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.171-172, 174*			
			Необслужвани			
					Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0090	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0100	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0110	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0120	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0130	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0140	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0150	**Обезпечения с недвижим имот, получени по кредити и аванси**	*приложение V, част 2.319, 326*				

			Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.171-172, 174*			
			Необслужвани			
					Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0160	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0170	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0180	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0190	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0200	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0210	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0220	**Поясняваща позиция: Получени обезпечения по кредити и аванси — без таван**	*приложение V, част 2.319, 326, 327*				
0230	в т.ч.: Обезпечение с недвижим имот	*приложение V, част 2.319, 326, 327*				

			Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.171-172, 174*			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Финансови гаранции, получени по кредити и аванси**	*приложение V, част 2.319, 326*				
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0080	**Получени обезпечения по кредити и аванси**	*приложение V, част 2.319, 326*				

			Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.171-172, 174*			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0090	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0100	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0110	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0120	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0130	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0140	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0150	**Обезпечения с недвижим имот, получени по кредити и аванси**	*приложение V, част 2.319, 326*				

			Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.171-172, 174*			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0160	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0170	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0180	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0190	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0200	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0210	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0220	**Поясняваща позиция: Получени обезпечения по кредити и аванси — без таван**	*приложение V, част 2.319, 326, 327*				
0230	в т.ч.: Обезпечение с недвижим имот	*приложение V, част 2.319, 326, 327*				

			Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.171-172, 174*			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
			Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Финансови гаранции, получени по кредити и аванси**	*приложение V, част 2.319, 326*				
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0080	**Получени обезпечения по кредити и аванси**	*приложение V, част 2.319, 326*				

			Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.171-172, 174*			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
			Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0090	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0100	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0110	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0120	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0130	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0140	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0150	**Обезпечения с недвижим имот, получени по кредити и аванси**	*приложение V, част 2.319, 326*				

			Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.171-172, 174*			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
			Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0160	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0170	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0180	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0190	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0200	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0210	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0220	**Пояснява позиция: Получени обезпечения по кредити и аванси — без таван**	*приложение V, част 2.319, 326, 327*				
0230	в т.ч.: Обезпечение с недвижим имот	*приложение V, част 2.319, 326, 327*				

23.6 **Кредити и аванси: Натрупани частични отписвания**

			Натрупани частични отписвания (*приложение V, част 2.72, 74*)				
					обслужвани		
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V. част 1.32*	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*					
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*					
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*					
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*					

			Натрупани частични отписвания *(приложение V, част 2.72, 74)*			
			Необслужвани			
					Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		Препратки	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*				
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

			Натрупани частични отписвания *(приложение V, част 2.72, 74)*			
			Необслужвани			
			Просрочие > 90 дни			
				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Просрочени > 90 дни <= 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*				
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

			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
		Препратки	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*				
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*				
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*				

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	**Брутна балансова стойност** *(приложение V, част 1.34)*						
			Необслужвани експозиции - кредити и аванси						
				в т.ч.: домакинства		**в т.ч.: нефинансови предприятия**			
					в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот		**в т.ч.: МСП**		**в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП**
								в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти	
			приложение V, част 1.32, 34, част 2.213-216, 223-239	*приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Начално салдо**	*приложение V, част 2.328*							
0020	**Входящи потоци**	*приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0030	Входящ поток поради прекласификация от обслужвани, които не са преструктурирани	*приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0040	Входящ поток поради прекласификация от обслужвани, които са преструктурирани	*приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0050	в т.ч.: прекласифицирани от обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, които са били прекласифицирани от необслужвани	*приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 329, буква б)*							

		Препратки	**Брутна балансова стойност** *(приложение V, част 1.34)*						
			Необслужвани експозиции - кредити и аванси						
				в т.ч.: домакинства		**в т.ч.: нефинансови предприятия**			
					в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот		**в т.ч.: МСП**		**в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП**
								в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти	
			приложение V, част 1.32, 34, част 2.213-216, 223-239	*приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0060	Входящ поток, дължащ се на закупуване на експозиции	*приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0070		*приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 329, буква а)*							
0080	Входящ поток по други причини	*приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 329, буква в)*							
0090	в т.ч.: Входящ поток повече от веднъж	*приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 330, буква а)*							
0100	в т.ч.: Входящ поток на експозиции, предоставени през последните 24 месеца	*приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 330, буква б)*							
0110	в т.ч.: Входящ поток на експозиции, предоставени през периода	*приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 330, буква б)*							

		Препратки	**Брутна балансова стойност** *(приложение V, част 1.34)*						
			Необслужвани експозиции - кредити и аванси						
				в т.ч.: домакинства		**в т.ч.: нефинансови предприятия**			
					в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот		**в т.ч.: МСП**		**в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП**
								в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти	
			приложение V, част 1.32, 34, част 2.213-216, 223-239	*приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	**Изходящи потоци**	*приложение V, част 2.239iii, 239v, 331, 332*							
0130	Изходящ поток поради прекласификация като обслужвани, които не са преструктурирани	*приложение V, част 2.239iii, 239v, буква а), 331, 332*							
0140	Изходящ поток поради прекласификация като обслужвани, които са преструктурирани	*приложение V, част 2.239iii, 239v, буква а), 331, 332*							
0150	Изходящ поток поради частично или пълно погасяване на заема	*приложение V, част 2.239iii, 239v, буква б), 331, 332*							
0160	Изходящ поток поради реализация на обезпечения	*приложение V, част 2.239iii, 239v, буква в), 331, 332*							
0170	Нето натрупани възстановени суми от реализация на обезпечения	*приложение V, част 2.333*							

		Препратки	**Брутна балансова стойност** *(приложение V, част 1.34)*						
			Необслужвани експозиции - кредити и аванси						
				в т.ч.: домакинства		**в т.ч.: нефинансови предприятия**			
					в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот		**в т.ч.: МСП**		**в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП**
								в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти	
			приложение V, част 1.32, 34, част 2.213-216, 223-239	*приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0180	в т.ч.: Отписвания в контекста на реализация на обезпечения	*приложение V, част 2.239iii-239v, буква в)*							
0190	Изходящ поток поради влизане във владение на обезпечение	*приложение V, част 2.239iii-239v, буква г), 331, 332*							
0200	Нето натрупани възстановени суми от влизане във владение на обезпечение	*приложение V, част 2.333*							
0210	в т.ч.: Отписвания в контекста на влизане във владение на обезпечение	*приложение V, част 2.239iii-239v, буква г)*							
0220	Изходящ поток поради продажба на инструменти	*приложение V, част 2.239iii-239v, буква д), 331, 332*							
0230	Нето натрупани възстановявания от продажба на инструменти	*приложение V, част 2.333*							

		Препратки	**Брутна балансова стойност** *(приложение V, част 1.34)*						
			Необслужвани експозиции - кредити и аванси						
				в т.ч.: домакинства		**в т.ч.: нефинансови предприятия**			
					в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот		**в т.ч.: МСП**		**в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП**
								в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти	
			приложение V, част 1.32, 34, част 2.213-216, 223-239	*приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0240	в т.ч.: Отписвания в контекста на продажбата на инструменти	*приложение V, част 2.239iii-239v, буква д)*							
0250	Изходящ поток поради прехвърляне на риск	*приложение V, част 2.239iii-239v, буква е), 331, 332*							
0260	Нето натрупани възстановени суми от прехвърляне на риск	*приложение V, част 2.333*							
0270	в т.ч.: Отписвания в контекста на прехвърлянето на риск	*приложение V, част 2.239iii-239v, буква е)*							
0280	Изходящ поток поради отписвания	*приложение V, част 2.239iii-239v, буква ж), 331, 332*							
0290	Изходящ поток поради прекласификация като държани за продажба	*приложение V, част 2.239iii, 239vi, 331, 332*							

		Препратки	**Брутна балансова стойност** *(приложение V, част 1.34)*						
			Необслужвани експозиции - кредити и аванси						
				в т.ч.: домакинства		**в т.ч.: нефинансови предприятия**			
					в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот		**в т.ч.: МСП**		**в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП**
								в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти	
			приложение V, част 1.32, 34, част 2.213-216, 223-239	*приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0300	Изходящ поток по други причини	*приложение V, част 2.239iii-239v, буква з), 331, 332*							
0310	в т.ч.: Изходящ поток на необслужвани експозиции, които са станали необслужвани през периода	*приложение V, част 2.334*							
0320	**Крайно салдо**	*приложение V, част 2.328*							

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						
				в т.ч.: домакинства		**в т.ч.: нефинансови предприятия**			
					в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот		**в т.ч.: МСП**		**в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП**
								в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти	
			приложение V, част 1.32, част 2.69-71, 213-216, 223-239	*приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Начално салдо**	*приложение V, част 2.335*							
0020	**Увеличения през периода**	*приложение V, част 2.336*							
0030	в т.ч.: обезценки спрямо натрупаните лихви	*приложение V, част 2.337*							
0040	**Намаления през периода**	*приложение V, част 2.338*							
0050	в т.ч.: Сторнирана обезценка и отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск	*приложение V, част 2,339, буква а)*							
0060	в т.ч.: Освобождаване на провизии поради процедура за прекратяване	*приложение V, част 2,339, буква б)*							
0070	**Крайно салдо**	*приложение V, част 2.335*							

24.3 **Кредити и аванси: отписвания на необслужвани експозиции през периода**

		Препратки	**Брутна балансова стойност**						
			Необслужвани експозиции - кредити и аванси						
				в т.ч.: домакинства		**в т.ч.: нефинансови предприятия**			
					в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот		**в т.ч.: МСП**		**в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП**
								в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	
			приложение V, част 1.32, 34, част 2.213-216, 223-239	*приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Отписвания през периода**	*приложение V, част 2.340*							
0020	в т.ч.: Опрощаване на дълг	*приложение V, част 2.340*							

25. **Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и процеси на изпълнение**

25.1 **Обезпечения, получени чрез придобиване на собственост, различни от обезпечение, класифицирано като „Имоти, машини и съоръжения“: Входящи и изходящи потоци**

		Препратки	**Намаление на салдото по дълга**		**Обезпечения, получени чрез влизане във владение, различни от обезпечения, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“**			
							Изминало време след признаване в баланса	
							<= 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
			приложение V, част 1.34, част 2.343	*приложение V, част 2.69-71, 343*	*приложение V, част 2.175, 175i, 344*	*приложение V, част 1.27, част 2.175*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Начално салдо**	*приложение V, част 2.341, 342*						
0020	**Входящи потоци от обезпечения през периода**	*приложение V, част 2.345, 349*						
0030	Входящ поток, свързан с ново обезпечение, получено чрез влизане във владение	*приложение V, част 2.345, 349*						
0040	Входящ поток поради положителни промени в стойността	*приложение V, част 2.345, 349*						
0050	**Изходящи потоци от обезпечения през периода**	*приложение V, част 2.346, 349*						
0060	Изходящ поток, за които са събрани парични средства	*приложение V, част 2.347, 349*						

			Намаление на салдото по дълга		Обезпечения, получени чрез влизане във владение, различни от обезпечения, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“			
							Изминало време след признаване в баланса	
							<= 2 години	
		Препратки	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
			приложение V, част 1.34, част 2.343	*приложение V, част 2.69-71, 343*	*приложение V, част 2.175, 175i, 344*	*приложение V, част 1.27, част 2.175*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0070	Събрани парични суми без разходи	*приложение V, част 2.347*						
0080	Печалби/(–) загуби от продажба на обезпечение, получено чрез влизане във владение	*приложение V, част 2.347*						
0090	Изходящ поток със заместване по финансови инструменти	*приложение V, част 2.346, 349*						
0100	Предоставено финансиране	*приложение V, част 2.347*						
0110	Изходящ поток поради отрицателни промени в стойността	*приложение V, част 2.346, 349*						
0120	**Крайно салдо**	*приложение V, част 2.341, 342*						

		Препратки	**Обезпечения, получени чрез влизане във владение, различни от обезпечения, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“**					
			Изминало време след признаване в баланса				**в т.ч.: 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
			приложение V, част 2.175, 175i, 348	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*Параграф 6, МСФО 5, приложение V, част 2.175, 175i, 344*	*Параграф 6, МСФО 5, приложение V, част 1.27, част 2.175*
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0010	**Начално салдо**	*приложение V, част 2.341, 342*						
0020	**Входящи потоци от обезпечения през периода**	*приложение V, част 2.345, 349*						
0030	Входящ поток, свързан с ново обезпечение, получено чрез влизане във владение	*приложение V, част 2.345, 349*						
0040	Входящ поток поради положителни промени в стойността	*приложение V, част 2.345, 349*						
0050	**Изходящи потоци от обезпечения през периода**	*приложение V, част 2.346, 349*						
0060	Изходящ поток, за които са събрани парични средства	*приложение V, част 2.347, 349*						

		Препратки	**Обезпечения, получени чрез влизане във владение, различни от обезпечения, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“**					
			Изминало време след признаване в баланса				**в т.ч.: 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
			приложение V, част 2.175, 175i, 348	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*Параграф 6, МСФО 5, приложение V, част 2.175, 175i, 344*	*Параграф 6, МСФО 5, приложение V, част 1.27, част 2.175*
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0070	Събрани парични суми без разходи	*приложение V, част 2.347*						
0080	Печалби/(–) загуби от продажба на обезпечение, получено чрез влизане във владение	*приложение V, част 2.347*						
0090	Изходящ поток със заместване по финансови инструменти	*приложение V, част 2.346, 349*						
0100	Предоставено финансиране	*приложение V, част 2.347*						
0110	Изходящ поток поради отрицателни промени в стойността	*приложение V, част 2.346, 349*						
0120	**Крайно салдо**	*приложение V, част 2.341, 342*						

25.2 **Обезпечения, получени чрез придобиване на собственост, различни от обезпечение, класифицирано като „Имоти, машини и съоръжения“: Вид получено обезпечение**

		Препратки	Намаление на салдото по дълга		Обезпечения, получени чрез влизане във владение, различни от обезпечения, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“					
								Изминало време след признаване в баланса		
								<= 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
			приложение V, част 1.34, част 2.343	*приложение V, част 2.69-71, 343*	*приложение V, част 2.175, 175i, 344*	*приложение V, част 1.27, част 2.175*	*приложение V, част 2.175, 175ii*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*приложение V, част 2.175, 175ii, 348*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**Жилищен имот**	*приложение V, част 2,350, 351*								
0020	в т.ч.: в процес на изграждане / развитие	*приложение V, част 2,350, 352, буква а)*								
0030	**Търговски имот**	*приложение V, част 2,350, 351*								
0040	в т.ч.: в процес на изграждане / развитие	*приложение V, част 2,350, 352, буква а)*								
0050	в т.ч.: Земя, свързана с търговски дружества за недвижими имоти (с изключение на земеделска земя)	*приложение V, част 2,350, 352, буква б)*								
0060	в т.ч.: Земя с разрешение за строеж	*приложение V, част 2,350, 352, буква б)*								

		Препратки	Намаление на салдото по дълга		Обезпечения, получени чрез влизане във владение, различни от обезпечения, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“					
								Изминало време след признаване в баланса		
								<= 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
			приложение V, част 1.34, част 2.343	*приложение V, част 2.69-71, 343*	*приложение V, част 2.175, 175i, 344*	*приложение V, част 1.27, част 2.175*	*приложение V, част 2.175, 175ii*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*приложение V, част 2.175, 175ii, 348*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0070	в т.ч.: Земя без разрешение за строеж	*приложение V, част 2,350, 352, буква б)*								
0080	**Движимо имущество**	*приложение V, част 2,350, 351*								
0090	**Капиталови и дългови ценни книжа**	*приложение V, част 2,350, 351*								
0100	**Други**	*приложение V, част 2,350, 351*								
0110	**Общо**	*приложение V, част 2,350, 351*								
0120	**Номер на обезпечението, получено при влизане във владение**	*приложение V, част 2,350, 351*								

		Препратки	**Обезпечения, получени чрез влизане във владение, различни от обезпечения, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“**							
			Изминало време след признаване в баланса						**в т.ч.: 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
			приложение V, част 2.175, 175i, 348	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*приложение V, част 2.175, 175ii, 348*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*приложение V, част 2.175, 175ii, 348*	*Параграф 6, МСФО 5, приложение V, част 2.175, 175i*	*Параграф 6, МСФО 5, приложение V, част 1.27, част 2.175*
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Жилищен имот**	*приложение V, част 2,350, 351*								
0020	в т.ч.: в процес на изграждане / развитие	*приложение V, част 2,350, 352, буква а)*								
0030	**Търговски имот**	*приложение V, част 2,350, 351*								
0040	в т.ч.: в процес на изграждане / развитие	*приложение V, част 2,350, 352, буква а)*								
0050	в т.ч.: Земя, свързана с търговски дружества за недвижими имоти (с изключение на земеделска земя)	*приложение V, част 2,350, 352, буква б)*								
0060	в т.ч.: Земя с разрешение за строеж	*приложение V, част 2,350, 352, буква б)*								

		Препратки	**Обезпечения, получени чрез влизане във владение, различни от обезпечения, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“**							
			Изминало време след признаване в баланса						**в т.ч.: 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
			приложение V, част 2.175, 175i, 348	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*приложение V, част 2.175, 175ii, 348*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*приложение V, част 2.175, 175ii, 348*	*Параграф 6, МСФО 5, приложение V, част 2.175, 175i*	*Параграф 6, МСФО 5, приложение V, част 1.27, част 2.175*
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0070	в т.ч.: Земя без разрешение за строеж	*приложение V, част 2,350, 352, буква б)*								
0080	**Движимо имущество**	*приложение V, част 2,350, 351*								
0090	**Капиталови и дългови ценни книжа**	*приложение V, част 2,350, 351*								
0100	**Други**	*приложение V, част 2,350, 351*								
0110	**Общо**	*приложение V, част 2,350, 351*								
0120	**Номер на обезпечението, получено при влизане във владение**	*приложение V, част 2,350, 351*								

25.3 **Обезпечения, получени чрез влизане във владение, класифицирани като „Имоти, машини и съоръжения“:**

		Препратки	**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
			приложение V, част 1.34, част 2.343	*приложение V, част 2.69-71, 343*	*параграф 6, МСС 16, приложение V, част 2.175, 175i*	*параграф 6, МСС 16, приложение V, част 1.27, част 2.175*	*параграф 6, МСС 16, приложение V, част 2.175, 175ii*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Общо**	*приложение V, част 2.341, 357-358*					
0020	**Входящи потоци, свързани с ново обезпечение, получено чрез влизане във владение**	*приложение V, част 2.341, 345, 357-358*					

26. **Управление на преструктуриране и качество на преструктуриране**

		Препратки	Кредити и аванси с мерки за преструктуриране								
						в т.ч.: домакинства			в т.ч.: нефинансови предприятия		
				в т.ч.: обслужвани	в т.ч.: за които са били прилагани мерки за преструктуриране през периода		в т.ч.: обслужвани	в т.ч.: за които са били прилагани мерки за преструктуриране през периода		в т.ч.: обслужвани	в т.ч.: за които са били прилагани мерки за преструктуриране през периода
			приложение V, част 1.32, част 2.240-245, 252-257	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*	*приложение V, част 1.32, 42, буква е), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257*	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257*	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*
			приложение V, част 1.32, част 2.240-245, 252-257	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*	*приложение V, част 1.32, 42, буква е), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257*	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257*	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Брой на инструментите**	*приложение V, част 2.320, 355, 356*									
0020	**Брутна балансова стойност** на инструментите за следните видове мерки за преструктуриране:	*приложение V, част 1.34, част 2.355, 357, 359*									
0030	Гратисен период/мораториум за плащане	*приложение V, част 2,358, буква а)*									
0040	Намаление на лихвения процент	*приложение V, част 2,358, буква б)*									
0050	Удължаване на срока до падежа/срок	*приложение V, част 2.358, буква в)*									
0060	Разсрочени плащания	*приложение V, част 2.358, буква г)*									

		Препратки	Кредити и аванси с мерки за преструктуриране								
						в т.ч.: домакинства			в т.ч.: нефинансови предприятия		
				в т.ч.: обслужвани	в т.ч.: за които са били прилагани мерки за преструктуриране през периода		в т.ч.: обслужвани	в т.ч.: за които са били прилагани мерки за преструктуриране през периода		в т.ч.: обслужвани	в т.ч.: за които са били прилагани мерки за преструктуриране през периода
			приложение V, част 1.32, част 2.240-245, 252-257	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*	*приложение V, част 1.32, 42, буква е), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257*	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257*	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*
			приложение V, част 1.32, част 2.240-245, 252-257	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*	*приложение V, част 1.32, 42, буква е), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257*	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257*	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0070	Опрощаване на дълг	*приложение V, част 2.358, буква д)*									
0080	Суапове на дългови активи	*приложение V, част 2.358, буква е)*									
0090	Други мерки за преструктуриране	*приложение V, част 2.358, буква як)*									
	Брутна балансова стойност на инструментите, които са били предмет на мерки за преструктуриране на няколко пъти	*приложение V, част 1.34, част 2.355*									

		Препратки	Кредити и аванси с мерки за преструктуриране								
						в т.ч.: домакинства			в т.ч.: нефинансови предприятия		
				в т.ч.: обслужвани	в т.ч.: за които са били прилагани мерки за преструктуриране през периода		в т.ч.: обслужвани	в т.ч.: за които са били прилагани мерки за преструктуриране през периода		в т.ч.: обслужвани	в т.ч.: за които са били прилагани мерки за преструктуриране през периода
			приложение V, част 1.32, част 2.240-245, 252-257	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*	*приложение V, част 1.32, 42, буква е), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257*	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257*	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*
			приложение V, част 1.32, част 2.240-245, 252-257	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*	*приложение V, част 1.32, 42, буква е), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257*	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257*	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0100	Кредити и аванси, които са преструктурирани два пъти	*приложение V, част 2,360, буква а), подточка i)*									
0110	Кредити и аванси, които са преструктурирани повече от два пъти	*приложение V, част 2,360, буква а), подточка i)*									

		Препратки	Кредити и аванси с мерки за преструктуриране								
						в т.ч.: домакинства			в т.ч.: нефинансови предприятия		
				в т.ч.: обслужвани	в т.ч.: за които са били прилагани мерки за преструктуриране през периода		в т.ч.: обслужвани	в т.ч.: за които са били прилагани мерки за преструктуриране през периода		в т.ч.: обслужвани	в т.ч.: за които са били прилагани мерки за преструктуриране през периода
			приложение V, част 1.32, част 2.240-245, 252-257	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*	*приложение V, част 1.32, 42, буква е), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257*	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257*	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*
			приложение V, част 1.32, част 2.240-245, 252-257	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*	*приложение V, част 1.32, 42, буква е), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257*	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257*	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0120	Кредити и аванси, по които са били отпуснати мерки за преструктуриране в допълнение към вече съществуващи мерки за преструктуриране	*приложение V, част 2,360, буква а), подточка ii)*									
0130	**Брутна балансова стойност на необслужваните преструктурирани кредити и аванси , които не отговарят на критериите за отписване при необслужване**	*приложение V, част 1.34, част 2.332, 355, 360, буква б)*									

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**	**в т.ч.: 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**	**в т.ч.: 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; приложение V, част 2.286*		*параграф 29, буква а) от МСФО 12*	*параграф Б26, буква д) от МСФО 12*		*Б26, буква б) от МСФО 12; приложение V, част 2.287*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0080
0010	**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		*приложение V, част 2,285, буква а)*	
		параграфи 24 и Б6, буква а) от МСФО 12	0010	0020	0030
0010	**Подбрани финансови активи, признати в счетоводния баланс на докладващата институция**	*параграф 29, букви а) и б) от МСФО 12*			
0021	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.213-239*			
0030	Деривати	*допълнение А към МСФО 9 приложение V, част 2.272*			

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	*приложение V, част 2,285, буква а)*	
		параграфи 24 и Б6, буква а) от МСФО 12	0010	0020	0030
0040	Капиталови инструменти	*МСС 32.11*			
0050	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*			
0060	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*			
0070	**Подбран собствен капитал и финансови пасиви, отчетени в счетоводния баланс на отчитащата се институция**	*параграф 29, букви а) и б) от МСФО 12*			
0080	Емитирани капиталови инструменти	*МСС 32.11*			
0090	Деривати	*допълнение А към МСФО 9 приложение V, част 2.272*			
0100	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*			
0110	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*			
			Номинална стойност		
0120	**Задбалансови експозиции, представени от докладващата институция**	*параграф Б26, буква д) от МСФО 12; приложение I към РКИ; приложение V, част 2.102-105, 113-115, 118*			
0131	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.117*			

31. **Свързани лица**

31.1 **Други свързани лица: задължения и вземания**

		Препратки *приложение V, част 2.288-291*	**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; приложение V, част 2.289*	*параграф 19, букви г) и д) от МСС 24; приложение V, част 2.289*	*параграф 141, буква е) от МСС 24,19*	*параграф 19, буква ж) от МСС 24*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Подбрани финансови активи**	*параграф 18, буква б) от МСС 24*					
0020	Капиталови инструменти	*МСС 32.11*					
0030	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*					
0040	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*					
0050	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2,213-239*					
0060	**Подбрани финансови пасиви**	*параграф 18, буква б) от МСС 24*					
0070	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*					
0080	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*					
0090	**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; приложение V, част 2.102-105, 113-115, 118*					

		Препратки *приложение V, част 2.288-291*	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; приложение V, част 2.289*	*параграф 19, букви г) и д) от МСС 24; приложение V, част 2.289*	*параграф 141, буква е) от МСС 24,19*	*параграф 19, буква ж) от МСС 24*
			0010	0020	0030	0040	0050
0100	в т.ч.: необслужвани	*параграф 18, буква б) от МСС 24; приложение V, част 2.117*					
0110	**Получени задължения за кредитиране, финансови гаранции и други получени задължения**	*параграф 18, буква б) от МСС 24; приложение V, част 2.290*					
0120	**Номинална стойност на дериватите**	*приложение V, част 2.133-135*					
0131	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**	*параграф 1, буква в) от МСС 24; приложение V, част 2.69-71, 291*					
0132	**Провизии по необслужваните задбалансови експозиции**	*приложение V, част 2.11, 106, 291*					

31.2 **Други свързани лица: разходи и приходи от сделки с тях**

		Препратки приложение V, част 2.288-289, 292-293	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 141, буква е) от МСС 24.19	параграф 19, буква ж) от МСС 24
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Приходи от лихви**	*параграф 18, буква а) от МСС 24; приложение V, част 2.31*					
0020	**Лихвени разходи**	*параграф 18, буква а) от МСС 24; МСС 1,97; приложение V, част 2.31*					
0030	**Приходи от дивиденти**	*параграф 18, буква а) от МСС 24; приложение V, част 2.40*					
0040	**Приходи от такси и комисиони**	*параграф 18, буква а) от МСС 24; параграф 20, буква в) от МСФО 7*					
0050	**Разходи за такси и комисиони**	*параграф 18, буква а) от МСС 24; параграф 20, буква в) от МСФО 7*					
0060	**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*					

		Препратки приложение V, част 2.288-289, 292-293	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 141, буква е) от МСС 24.19	параграф 19, буква ж) от МСС 24
			0010	0020	0030	0040	0050
0070	**Печалба или (-) загуба от отписването на финансови активи**	*параграф 18, буква а) от МСС 24; приложение V, част 2.292*					
0080	**Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови експозиции**	*параграф 18, буква г) от МСС 24; приложение V, част 2.293*					
0090	**Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови експозиции**	*приложение V, част 2,50, 293*					

40. **Структура на групата**

40.1 **Структура на групата: „поотделно за всеки субект“**

Код	Вид код	Национален код	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
приложение V, част 2.294-295, 296, буква а)	*приложение V, част 2.294-295, 296, буква б)*	*приложение V, част 2.294-295, 296, буква в)*	*параграф 12, буква а), параграф 21, буква а), подточка i) от МСФО 12; приложение V, част 2.294-295, 296, буква г)*	*приложение V, част 2.294-295, 296, буква д)*	*приложение V, част 2.294-295, 296, буква е)*	*параграф Б12, буква б) от МСФО 12; приложение V, част 2.294-295, 296, буква ж)*	*параграф Б12, буква б) от МСФО 12; приложение V, част 2.294-295, 296, буква ж)*	*параграф Б12, буква б) от МСФО 12; приложение V, част 2.294-295, 296, буква ж)*	*параграф 12, буква б), параграф 21, буква а), подточка iii) от МСФО 12; приложение V, част 2.294-295, 296, буква з)*	*приложение V, част 2.294-295, 296, буква и)*
0011	0015	0025	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0095

Код по NACE	Натрупано дялово участие [%]	Права на глас [%]	Структура на групата [взаимовръзки]	Счетоводно третиране [група за счетоводни цели]	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
приложение V, част 2.294-295, 296, буква й)	*параграф 21, буква а), подточка iv) от МСФО 12; приложение V, част 2.294-295, 296, буква к)*	*параграф 21, буква а), подточка iv) от МСФО 12; приложение V, част 2.294-295, 296, буква л)*	*параграф 10, буква а), подточка i) от МСФО 12; приложение V, част 2.294-295, 296, буква м)*	*параграф 21, буква б) от МСФО 12; приложение V, част 2.294-295, 296, буква н)*	*член 18 от РКИ; приложение V, част 2.294-295, 296, буква о)*	*приложение V, част 2.294-295, 296, буква п)*	*приложение V, част 2.294-295, 296, буква р)*	*приложение V, част 2.294-295, 296, буква с)*	*параграф 21, буква б), подточка iii) от МСФО 12; приложение V, част 2.294-295, 296, буква т)*
0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190

40.2 **Структура на групата: „поотделно за всеки инструмент“**

Код на ценна книга	Субект, в който е инвестирано		Холдинг				Натрупано дялово участие (%)	Балансова стойност	Цена на придобиване
	Код	Вид код	Код	Вид код	Национален код	Наименование на холдинга			
приложение V, част 2,297, буква а)	*приложение V, част 2.296, буква а), 297, буква д)*	*приложение V, част 2.296, буква б), 297, буква д)*	*приложение V, част 2,297, буква б)*	*приложение V, част 2.297, буква в)*	*приложение V, част 2.297, буква г)*		*приложение V, част 2.296, буква й), 297, буква д)*	*приложение V, част 2.296, буква о), 297, буква д)*	*приложение V, част 2.296, буква п), 297, буква д)*
0010	0021	0025	0031	0035	0045	0050	0060	0070	0080

41. **Справедлива стойност**

41.1 **Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по амортизирана стойност**

		Препратки *приложение V, част 2.298*	**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*
			0010	0020	0030	0040
	АКТИВИ					
0015	**Финансови активи по амортизирана стойност**	*Параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*				
0016	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*				
0017	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*				
	ПАСИВИ					
0070	**Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност**	*параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1*				
0080	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*				
0090	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*				
0100	Други финансови пасиви	*приложение V, част 1.38-41*				

41.2 **Използване на опция за справедлива стойност**

		Препратки	**Балансова стойност** *приложение V, част 1.27*			
			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; приложение V, част 2.300*	*МСФО 9.6.7; параграф 8, буква а) и д) от МСФО 7 приложение V, част 2.301*
			0010	0020	0030	0040
	АКТИВИ					
0010	**Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*Параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*				
0030	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*				
0040	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*				
	ПАСИВИ					
0050	**Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*Параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2*				
0060	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*				
0070	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*				
0080	Други финансови пасиви	*приложение V, част 1.38-41*				

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

		Препратки *приложение V, част 2.302*	**Балансова стойност**	в т.ч.: Активи с право на използване
				параграф 47, буква а) и 53, буква й) от МСФО 16; приложение V, част 2.303i
			0010	0020
0010	**Имоти, машини и съоръжения**	*параграф 6 от МСС 16; МСС 16,29; параграф 54, буква а) от МСС 1*		
0015	в т.ч.: Софтуерни активи	*МСС 38,4; приложение V, част 2.303*		
0020	Модел на преоценка	*параграф 31, параграф 73, букви а) и г) от МСС 16*		
0030	Модел на себестойността	*параграф 30, параграф 73, букви а) и г) от МСС 16*		
0040	**Инвестиционни имоти**	*МСС 40.5, 30; параграф 54, буква б) от МСС 1*		
0050	Модел на справедливата стойност	*параграфи 33-55 и 76 от МСС 40*		
0060	Модел на себестойността	*параграф 56, параграф 79 буква в) от МСС 40*		
0070	**Други нематериални активи**	*МСС 38.8, 118, 122 ; приложение V, част 2.303*		
0075	в т.ч.: Софтуерни активи	*МСС 38,9; приложение V, част 2.303*		
0080	Модел на преоценка	*параграфи 75-87 и 124, буква а), подточка ii) от МСС 38*		
0090	Модел на себестойността	*параграф 74 от МСС 38*		

43. **Провизии**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Балансова стойност** *приложение V, част 1.27*					
			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; приложение V, част 2.9	*параграф 153 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; приложение V, част 2.10*	*МСС 37.70-83, 84, буква а)*	*МСС 37.14, 84, буква а)*	*МСС 37; МСФО 4; приложение V, част 2,304-305*	*параграф 14 от МСС 37*
			0010	0020	0030	0040	0055	0060
0010	**Начално салдо [балансова стойност към началото на периода]**	*параграф 84, буква а) от МСС 37*						
0020	Допълнения, включително и увеличения в съществуващите провизии	*параграф 84, буква б) от МСС 37*						
0030	(-) Използвани суми	*параграф 84, буква в) от МСС 37*						
0040	(-) Неизползвани суми, сторнирани през периода	*параграф 84, буква г) от МСС 37*						
0050	Увеличение в дисконтираната сума [изминало време] и ефект на промяна в дисконтовия процент	*параграф 84, буква д) от МСС 37*						
0060	Други движения							
0070	**Баланс в края на периода [балансова стойност към края на периода]**	*параграф 84, буква а) от МСС 37*						

44. **Планове с дефинирани доходи и доходи на наети лица**

44.1 **Елементи на активите и пасивите по план с дефинирани доходи**

		Препратки	**Стойност**
			приложение V, част 2.306-307
			0010
0010	**Справедлива стойност на активите по планове с дефиниран доход**	*параграф 140, буква а), подточка i), параграф 142 от МСС 19*	
0020	в т.ч.: Финансови инструменти, емитирани от институцията	*МСС 19.143*	
0030	Капиталови инструменти	*параграф 142, буква б) от МСС 19*	
0040	Дългови инструменти	*параграф 142, буква в) от МСС 19*	
0050	Недвижимо имущество	*параграф 142, буква г) от МСС*	
0060	Други активи по планове с дефиниран доход		
0070	**Настояща стойност на задълженията за изплащане на дефиниран доход**	*параграф 140, буква а), подточка ii) от МСС 19*	
0080	**Ефект на тавана на активите**	*параграф 140, буква а), подточка iii) от МСС 19*	
0090	**Нетни активи по планове с дефиниран доход [балансова стойност]**	*параграф 63 от МСС 19; приложение V, част 2.308*	
0100	**Провизии за пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане [Балансова стойност]**	*МСС 19.63, МСС 1.78,г); приложение V, част 2.9*	
0110	**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**
			приложение V, част 2.306, 309
			0010
0010	**Начално салдо [настояща стойност]**	*параграф 140, буква а), подточка ii) от МСС 19*	
0020	Текущи разходи за услуги	*параграф 141, буква а) от МСС 19*	
0030	Лихвени разходи	*параграф 141, буква б) от МСС 19*	
0040	Вноски, платени	*параграф 141, буква е) от МСС 19,141*	
0050	Актюерска (-) печалба или загуба от промени в демографските допускания	*параграф 141, буква в), подточка ii) от МСС 19*	
0060	Актюерска (-) печалба или загуба от промени във финансовите допускания	*параграф 141, буква в), подточка iii) от МСС 19*	

		Препратки	**Задължения за изплащане на дефиниран доход**
			приложение V, част 2.306, 309
			0010
0070	Увеличение или (-) намаление на валутни курсове	*параграф 141, буква д) от МСС 19*	
0080	Изплатени доходи	*параграф 141, буква ж) от МСС 19*	
0090	Минали разходи за услуги, включително печалба и загуба от сетълменти	*параграф 141, буква г) от МСС 19*	
0100	Увеличаване или (-) намаляване чрез бизнес комбинации и прехвърляне на дялове	*параграф 141, буква з) от МСС 19*	
0110	Други увеличения или (-) намаления		
0120	**Крайно салдо [настояща стойност]**	*параграф 140, буква а), подточка ii) от МСС 19 приложение V, част 2.310*	

44.3 **Разходи за персонал по видове доходи**

		Препратки	**Текущ период**
			0010
0010	**Пенсии и сходни разходи**	*приложение V, част 2,311, буква а)*	
0020	**Плащания на базата на акции**	*МСФО 2,44; приложение V, част 2,311, буква б)*	
0030	**Работна заплата**	*приложение V, част 2.311, буква в)*	
0040	**Социалноосигурителни вноски**	*приложение V, част 2.311, буква г)*	
0050	**Обезщетения при прекратяване на трудово правоотношение**	*параграф 8, МСС 19, приложение V, част 2.311, буква д)*	
0060	**Други видове разходи за персонал**	*приложение V, част 2.311, буква е)*	
0070	**РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ**		

44.4 **Разходи за персонал по категории възнаграждения и категории персонал**

		Препратки	Текущ период			
			Общо персонал			
				в т.ч.: Идентифициран персонал	в т.ч.: Управителен орган (управленска функция) и висше ръководство	в т.ч.: Управителен орган (надзорна функция)
				приложение V, част 2.311u, буква а)	*приложение V, част 2.311u*	*приложение V, част 2.311u, буква б)*
			0010	0020	0030	0040
0010	**Фиксирано възнаграждение**	*приложение V, част 2.311u, буква а)*				
0020	**Променливо възнаграждение**	*приложение V, част 2.311u, буква а)*				
0030	**Разходи за персонал, различни от възнаграждението**					
0040	**РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ**					
0050	**БРОЙ НА ПЕРСОНАЛА**	*приложение V, част 2.311ii*				

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**
				приложение V, част 2.312
			0010	0020
0010	**Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*		
0020	**Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2*		
0030	**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**
			приложение V, част 2.313
			0010
0010	**Имоти, машини и съоръжения**	*параграфи 68, 71 от МСС 16*	
0020	**Инвестиционни имоти**	*МСС 40,69; параграфи 34, буква а), 98, буква г) от МСС 1*	
0030	**Нематериални активи**	*параграфи 113-115A от МСС 38; параграф 34, буква а) от МСС 1*	
0040	**Други активи**	*параграф 34, буква а) от МСС 1*	
0050	**ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ОТ ОТПИСВАНЕТО НА НЕФИНАНСОВИ АКТИВИ**	*параграф 34 от МСС 1*	

45.3 **Други приходи и разходи за дейността**

		Препратки	**Приходи**	**Разходи**
			0010	0020
0010	**Промени в справедливата стойност на материални активи, оценени по модела на справедливата стойност**	*параграф 76, буква г) от МСС 40; приложение V, част 2.314*		
0020	**Инвестиционни имоти**	*параграф 75, буква е) от МСС 40; приложение V, част 2.314*		
0030	**Оперативен лизинг, различен от инвестиционни имоти**	*параграфи 81, 82 от МСФО 16 приложение V, част 2.315*		
0040	**Други**	*приложение V, част 2.316*		
0050	**ДРУГИ ПРИХОДИ ИЛИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА**	*приложение V, част 2.314-316*		

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**
			параграфи 106 и 54, буква с) от МСС 1	*параграфи 106 и 78, буква д) от МСС 1*	*параграф 106, МСС 1, приложение V, част 2.18-19*	*МСС 1,106; приложение V, част 2.20*	*параграф 106 от МСС 1*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Начално салдо [преди преизчисляване на финансовите отчети]**						
0020	Ефект от корекциите на грешки	*параграф 106, буква б) от МСС 1; МСС 8,42*					
0030	Ефект от промените в счетоводната политика	*параграф 106, буква б) от МСС 1; НИ 6 от МСС 1; МСС 8,22*					
0040	**Начален баланс [текущ период]**						
0050	Емитиране на обикновени акции	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*					
0060	Емитиране на преференциални акции	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*					
0070	Емитиране на други инструменти на собствен капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*					
0080	Упражняване/ изтичане на валидността на други емитирани инструменти на собствен капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*					
0090	Преобразуване на дълг в собствен капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*					
0100	Намаляване на капитала	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*					
0110	Дивиденти	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 МСС 32,35; НИ 6 от МСС 1*					

	Източници на промените в собствения капитал	Препратки	Капитал	Премийни резерви	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	Друг собствен капитал	Натрупан друг всеобхватен доход
			параграфи 106 и 54, буква с) от МСС 1	*параграфи 106 и 78, буква д) от МСС 1*	*параграф 106, МСС 1, приложение V, част 2.18-19*	*МСС 1,106; приложение V, част 2.20*	*параграф 106 от МСС 1*
			0010	0020	0030	0040	0050
0120	Обратно изкупуване на собствени акции	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 МСС 32,33*					
0130	Продажба/обезсилване на обратно изкупени собствени акции	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 МСС 32,33*					
0140	Прекласифициране на финансови инструменти от собствен капитал в пасив	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*					
0150	Прекласифициране на финансови инструменти от пасив в собствен капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*					
0160	Прехвърляния между елементите на собствения капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 приложение V, част 2.318*					
0170	Увеличаване или (-) намаляване чрез бизнес комбинации на собствения капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*					
0180	Плащания на базата на акции	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 10 от МСФО 2*					
0190	Други увеличения или (-) намаления на собствения капитал	*параграф 106, буква г) от МСС 1*					
0200	Общ всеобхватен приход за годината	*параграф 106, буква г), подточки i)-iii) от МСС 1 параграф 81A, буква в) от МСС 1; НИ 6 от МСС 1*					
0210	**Баланс към края на периода [текущ период]**						

	Източници на промените в собствения капитал	Препратки	Неразпределена печалба	Преоценъчни резерви	Други резерви	Обратно изкупени собствени акции (-)	Печалба или (-) загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка
			член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ	*параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1*	*параграф 106 и параграф 54 буква в) от МСС 1*	*МСС 1,106; параграф 34, 33 от МСС 32; приложение V, част 2.30*	*параграф 141, буква а) от МСС 1*
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	**Начално салдо [преди преизчисляване на финансовите отчети]**						
0020	Ефект от корекциите на грешки	*параграф 106, буква б) от МСС 1; МСС 8,42*					
0030	Ефект от промените в счетоводната политика	*параграф 106, буква б) от МСС 1; НИ 6 от МСС 1; МСС 8,22*					
0040	**Начален баланс [текущ период]**						
0050	Емитиране на обикновени акции	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*					
0060	Емитиране на преференциални акции	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*					
0070	Емитиране на други инструменти на собствен капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*					
0080	Упражняване/ изтичане на валидността на други емитирани инструменти на собствен капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*					
0090	Преобразуване на дълг в собствен капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*					
0100	Намаляване на капитала	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*					
0110	Дивиденти	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 МСС 32,35; НИ 6 от МСС 1*					

	Източници на промените в собствения капитал	Препратки	Неразпределена печалба	Преоценъчни резерви	Други резерви	Обратно изкупени собствени акции (-)	Печалба или (-) загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка
		член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ	*параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1*	*параграф 106 и параграф 54 буква в) от МСС 1*	*МСС 1,106; параграф 34, 33 от МСС 32; приложение V, част 2.30*	*параграф 141, буква а) от МСС 1*	
			0060	0070	0080	0090	0100
0120	Обратно изкупуване на собствени акции	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 МСС 32,33*					
0130	Продажба/обезсилване на обратно изкупени собствени акции	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 МСС 32,33*					
0140	Прекласифициране на финансови инструменти от собствен капитал в пасив	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*					
0150	Прекласифициране на финансови инструменти от пасив в собствен капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*					
0160	Прехвърляния между елементите на собствения капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 приложение V, част 2.318*					
0170	Увеличаване или (-) намаляване чрез бизнес комбинации на собствения капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*					
0180	Плащания на базата на акции	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 10 от МСФО 2*					
0190	Други увеличения или (-) намаления на собствения капитал	*параграф 106, буква г) от МСС 1*					
0200	Общ всеобхватен приход за годината	*параграф 106, буква г), подточки i)-iii) от МСС 1 параграф 81A, буква в) от МСС 1; НИ 6 от МСС 1*					
0210	**Баланс към края на периода [текущ период]**						

	Източници на промените в собствения капитал	Препратки	(-) Междинни дивиденти	Малцинствени участия		Общо
				Натрупан друг всеобхватен доход	други позиции	
			МСС 1,106; 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*
			0110	0120	0130	0140
0010	**Начално салдо [преди преизчисляване на финансовите отчети]**					
0020	Ефект от корекциите на грешки	*параграф 106, буква б) от МСС 1; МСС 8,42*				
0030	Ефект от промените в счетоводната политика	*параграф 106, буква б) от МСС 1; НИ 6 от МСС 1; МСС 8,22*				
0040	**Начален баланс [текущ период]**					
0050	Емитиране на обикновени акции	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0060	Емитиране на преференциални акции	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0070	Емитиране на други инструменти на собствен капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0080	Упражняване/ изтичане на валидността на други емитирани инструменти на собствен капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0090	Преобразуване на дълг в собствен капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0100	Намаляване на капитала	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0110	Дивиденти	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 МСС 32,35; НИ 6 от МСС 1*				

	Източници на промените в собствения капитал	Препратки	(-) Междинни дивиденти	Малцинствени участия		Общо
				Натрупан друг всеобхватен доход	други позиции	
		МСС 1,106; 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*
			0110	0120	0130	0140
0120	Обратно изкупуване на собствени акции	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 МСС 32,33*				
0130	Продажба/обезсилване на обратно изкупени собствени акции	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 МСС 32,33*				
0140	Прекласифициране на финансови инструменти от собствен капитал в пасив	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0150	Прекласифициране на финансови инструменти от пасив в собствен капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0160	Прехвърляния между елементите на собствения капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 приложение V, част 2.318*				
0170	Увеличаване или (-) намаляване чрез бизнес комбинации на собствения капитал	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0180	Плащания на базата на акции	*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 10 от МСФО 2*				
0190	Други увеличения или (-) намаления на собствения капитал	*параграф 106, буква г) от МСС 1*				
0200	Общ всеобхватен приход за годината	*параграф 106, буква г), подточки i)-iii) от МСС 1 параграф 81A, буква в) от МСС 1; НИ 6 от МСС 1*				
0210	**Баланс към края на периода [текущ период]**					

47. **Кредити и аванси: Средна продължителност и периоди на възстановяване**

		Препратки	ОБЩО						
				в т.ч.: домакинства		**в т.ч.: нефинансови предприятия**			
							в т.ч.: МСП		**в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП**
					в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот			**в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти**	
				приложение V, част 1.42.буква е)	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Необслужвани кредити и аванси: среднопретеглено време от датата на падежа (в години)**	*приложение V, част 2.362, 363*							
0020	**Нето натрупани възстановени суми от съдебни процедури, приключени през периода**	*приложение V, част 2.362, 364, буква а)*							
0030	**Брутна балансова стойност от процедурите за съдебни спорове, приключени през периода**	*приложение V, част 2.362, 364, буква б)*							
0040	**Средна продължителност на съдебните процедури, приключили през периода (в години)**	*приложение V, част 2.362, 364, буква в)*							

ПРИЛОЖЕНИЕ IV

ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАЦИОНАЛНИТЕ СЧЕТОВОДНИ РАМКИ

ОБРАЗЦИ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ПО НАЦИОНАЛНИТЕ ОБЩОПРИЕТИ СЧЕТОВОДНИ ПРИНЦИПИ		
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦА	**КОД НА ОБРАЗЕЦА**	**НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ**
		ЧАСТ 1 [ТРИМЕСЕЧНА ЧЕСТОТА]
		Счетоводен баланс [Отчет за финансовото състояние]
1,1	F 01.01	Счетоводен баланс: активи
1,2	F 01.02	Счетоводен баланс: пасиви
1,3	F 01.03	Счетоводен баланс: собствен капитал
2	F 02.00	**Отчет за приходите и разходите**
3	F 03.00	**Отчет за всеобхватния доход**
		Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите
4,1	F 04.01	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: финансови активи, държани за търгуване
4.2.1	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 активи 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	**Кредити и аванси, които не са държани за търгуване, нито са търгуеми активи или активи, държани за продажба, по продукт**
6,1	F 06.01	**Разбивка на кредитите и авансите, които не са държани за търгуване, нито са търгуеми активи или активи, държани за продажба, 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

ОБРАЗЦИ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ПО НАЦИОНАЛНИТЕ ОБЩОПРИЕТИ СЧЕТОВОДНИ ПРИНЦИПИ		
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦА	**КОД НА ОБРАЗЕЦА**	**НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ**
		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	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 хеджиране
11,1	F 11.01	Деривати - отчитане на хеджиране: Разбивка по вид риск и вид хеджиране
11,2	F 11.02	Деривати – отчитане на хеджиране съгласно националните общоприети счетоводни принципи: Разбивка по вид риск
11,3	F 11.03	Недериватни хеджиращи инструменти: Разбивка по отчетен портфейл и вид хеджиране
11.3.1	F 11.03.1	Недериватни инструменти за хеджиране съгласно националните общоприети счетоводни принципи: разбивка по отчетен портфейл
11,4	F 11.04	Хеджирани позиции при хеджиране на справедлива стойност
		Движение на корекциите и провизиите за кредитни загуби
12	F 12.00	Движение на корекциите за кредитни загуби и обезценка на капиталови инструменти съгласно националните общоприети счетоводни принципи
12,1	F 12.01	Движение на корекциите и 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 периода [държани към референтна дата]
13.3.1	F 13.03.1	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение – с натрупване
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

ОБРАЗЦИ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ПО НАЦИОНАЛНИТЕ ОБЩОПРИЕТИ СЧЕТОВОДНИ ПРИНЦИПИ		
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦА	**КОД НА ОБРАЗЕЦА**	**НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ**
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 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 сектор на контрагента
18,2	F 18.02	Заеми за търговски недвижими имоти (ТНИ) и допълнителна информация за обезпечените с недвижим имот заеми
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 позиции 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 отношението 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

ОБРАЗЦИ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ПО НАЦИОНАЛНИТЕ ОБЩОПРИЕТИ СЧЕТОВОДНИ ПРИНЦИПИ		
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦА	**КОД НА ОБРАЗЕЦА**	**НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ**
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
		Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и процеси на изпълнение
25,1	F 25.01	Обезпечения, получени чрез придобиване на собственост, различни от обезпечение, класифицирано като „Имоти, машини и съоръжения“: Входящи и изходящи потоци
25,2	F 25.02	Обезпечения, получени чрез придобиване на собственост, различни от обезпечение, класифицирано като „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 дяловете 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 планове 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

ОБРАЗЦИ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ПО НАЦИОНАЛНИТЕ ОБЩОПРИЕТИ СЧЕТОВОДНИ ПРИНЦИПИ		
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦА	**КОД НА ОБРАЗЕЦА**	**НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ**
		Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите
45,1	F 45.01	Печалба или загуба 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**

1. **Счетоводен баланс [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**
					приложение V, част 1.27-28
					0010
0010	**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*		
0020	Парични наличности	*приложение V, част 2.1*	*приложение V, част 2.1*		
0030	Парични салда при централни банки	*член 13, параграф 2 от ДОБ; приложение V, част 2.2*	*приложение V, част 2.2*		
0040	Други депозити на виждане	*приложение V, част 2.3*	*приложение V, част 2.3*	5	
0050	**Финансови активи, държани за търгуване**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 5 от Директивата за счетоводството; МСС 39.9*	*допълнение А към МСФО 9*		
0060	Деривати		*допълнение А към МСФО 9*	10	
0070	Капиталови инструменти		*МСС 32.11*	4	
0080	Дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.31*	4	
0090	Кредити и аванси		*приложение V, част 1.32*	4	
0091	**Търгуеми финансови активи**	*членове 32-33 от ДОБ; приложение V, част 1.17*			
0092	Деривати	*приложение II към РКИ; приложение V, част 1.17, 27*		10	
0093	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*		4	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
					приложение V, част 1.27-28
					0010
0094	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*		4	
0095	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*		4	
0096	**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	
0097	Капиталови инструменти		*МСС 32.11*	4	
0098	Дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.31*	4	
0099	Кредити и аванси		*приложение V, част 1.32*	4	
0100	**Финансови активи, оценявани 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	
0110	Капиталови инструменти			4	
0120	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*	*приложение V, част 1.31*	4	
0130	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*	*приложение V, част 1.32*	4	
0141	**Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**		*Параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*	4	
0142	Капиталови инструменти		*МСС 32.11*	4	
0143	Дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.31*	4	
0144	Кредити и аванси		*приложение V, част 1.32*	4	
0171	**Нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 36, параграф 2 от ДОБ*		4	
0172	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*		4	
0173	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*		4	
0174	Кредити и аванси	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4, буква б) от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.32*		4	
0175	**Нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 8 от Директивата за счетоводството*		4	
0176	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*		4	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
					приложение V, част 1.27-28
					0010
0177	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*		4	
0178	Кредити и аванси	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4, буква б) от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.32*		4	
0181	**Финансови активи по амортизирана стойност**		*Параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*	4	
0182	Дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.31*	4	
0183	Кредити и аванси		*приложение V, част 1.32*	4	
0231	**Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, оценявани по метод на разходите**	*член 35 от ДОБ; член 6, параграф 1, буква и) и член 8, параграф 2 от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.18, 19*		4	
0390	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*		4	
0232	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*		4	
0233	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*		4	
0234	**Други нетъргуеми, недеривативни финансови активи**	*член 37 от ДОБ; член 12, параграф 7 от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.20*		4	
0235	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*		4	
0236	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*		4	
0237	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*		4	
0240	**Деривати - отчитане на хеджиране**	*член 8, параграфи 1, буква а), 6 и 8 от Директивата за счетоводството; МСС 39.9; приложение V, част 1.22*	*МСФО 9.6.2.1; приложение V, част 1.22*	11	
0250	**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*		
0260	**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; приложение V, част 1.21, част 2.4*	*Параграф 54, буква д) от МСС 1; приложение V, част 1.21, част 2.4*	40	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
					приложение V, част 1.27-28
					0010
0270	**Материални активи**	*член 4 „Активи“, параграф 10 от ДОБ*			
0280	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	
0290	Инвестиционни имоти		*параграф 5 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1; параграф 48, МСФО 16*	21, 42	
0300	**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*		
0310	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*		
0320	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	
0330	**Данъчни активи**		*параграф 54, букви н)—о) от МСС 1*		
0340	Текущи данъчни активи		*параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12*		
0350	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*		
0360	**Други активи**	*приложение V, част 2.5, 6*	*приложение V, част 2.5*		
0370	**Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба**		*параграф 54, буква й) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; приложение V, част 2.7*		
0375	(-) **Намаление на стойността за търгуемите активи по справедлива стойност**	*приложение V, част 1.29*			
0380	**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**
					приложение V, част 1.27-28
					0010
0010	**Финансови пасиви, държани за търгуване**		*Параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; БА, параграф 6 от МСФО 9*	8	
0020	Деривати		*допълнение А към МСФО 9; параграф 4.2.1, буква а) от МСФО 9; БА, параграф 7, буква а) от МСФО 9*	10	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
					приложение V, част 1.27-28
					0010
0030	Къси позиции		*БА, параграф 7, буква б) от МСФО 9*	8	
0040	Депозити		*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	8	
0050	Емитирани дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.37*	8	
0060	Други финансови пасиви		*приложение V, част 1.38-41*	8	
0061	**Търгуеми финансови пасиви**	*член 8, параграфи 1, буква а), 3 и 6 от Директивата за счетоводството*		8	
0062	Деривати	*приложение II към РКИ; приложение V, част 1.25*		10	
0063	Къси позиции			8	
0064	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*		8	
0065	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*		8	
0066	Други финансови пасиви	*приложение V, част 1.38-41*		8	
0070	**Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; МСС 39.9*	*Параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2*	8	
0080	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	8	
0090	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*	*приложение V, част 1.37*	8	
0100	Други финансови пасиви	*приложение V, част 1.38-41*	*приложение V, част 1.38-41*	8	
0110	**Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност**		*параграф 8, буква я) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1*	8	
0120	Депозити		*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	8	
0130	Емитирани дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.37*	8	
0140	Други финансови пасиви		*приложение V, част 1.38-41*	8	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
					приложение V, част 1.27-28
					0010
0141	**Нетъргуеми, недеривативни финансови пасиви, оценени по метод на разходите**	*член 8, параграф 3 от Директивата за счетоводството*		8	
0142	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*		8	
0143	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*		8	
0144	Други финансови пасиви	*приложение V, част 1.38-41*		8	
0150	**Деривати - отчитане на хеджиране**	*член 8, параграфи 1, буква а), 6 и 8, буква а) от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.26*	*МСФО 9.6.2.1; приложение V, част 1.26*	11	
0160	**Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск**	*член 8, параграфи 5 и 6 от Директивата за счетоводството; приложение V, част 2.8 параграф 89А, буква б) от МСС 39*	*параграф 89А, буква б) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8*		
0170	**Провизии**	*член 4 „Пасиви“, параграф 6 от ДОБ;*	*параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1*	43	
0175	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; приложение V, част 2.15*			
0180	Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	*приложение V, част 2.9*	*параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; приложение V, част 2.9*	43	
0190	Други дългосрочни доходи на наети лица	*приложение V, част 2.10*	*параграф 153 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; приложение V, част 2.10*	43	
0200	Преструктуриране		*параграф 71 от МСС 37,*	43	
0210	Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела		*МСС 37, допълнение B, примери 6 и 10*	43	
0220	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	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
					приложение V, част 1.27-28
					0010
0230	Други провизии	*Член 4 „Пасиви“, параграф 6, буква в), Задбалансови позиции от ДОБ*	*параграф 14 от МСС 37*	43	
0240	**Данъчни пасиви**		*параграф 54, букви н)—о) от МСС 1*		
0250	Текущи данъчни пасиви		*параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12*		
0260	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*		
0270	**Акционерен капитал, който може да бъде изплатен при поискване**		*МСС 32, пример за илюстрация 33; КРМСФО 2; приложение V, част 2.12*		
0280	**Други пасиви**	*приложение V, част 2.13*	*приложение V, част 2.13*		
0290	**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, параграф 14 от приложение V*		
0295	**Намаление на стойността за търгуемите активи по справедлива стойност**	*приложение V, част 1.29*			
0300	**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**
					0010
0010	**Капитал**	*член 4 „Пасиви“, параграф 9 от ДОБ; член 22 от ДОБ*	*параграф 54, буква с) от МСС 1; член 22 от ДОБ*	46	
0020	Внесен капитал	*член 4 „Пасиви“, параграф 9 от ДОБ;*	*параграф 78, буква д) от МСС 1*		
0030	Поискан, но невнесен капитал	*член 4 „Пасиви“, параграф 9 от ДОБ; приложение V, част 2.17*			
0040	**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	
0050	**Емитирани инструменти на собствения капитал, различни от капитал**	*приложение V, част 2.18-19*	*приложение V, част 2.18-19*	46	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
					0010
0060	Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	*член 8, параграф 6 от Директивата за счетоводството; приложение V, част 2.18*	*параграфи 28-29 от МСС 32; приложение V, част 2.18*		
0070	Други емитирани капиталови инструменти	*приложение V, част 2.19*	*приложение V, част 2.19*		
0080	**Друг собствен капитал**	*приложение V, част 2.20*	*МСФО 2, параграф 10; приложение V, част 2.20*		
0090	**Натрупан друг всеобхватен доход**	*член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ*	*член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ*	46	
0095	Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба		*параграф 89A, буква а) от МСС 1*		
0100	*Материални активи*		*параграфи 39-41 от МСС 16*		
0110	*Нематериални активи*		*параграфи 85-87 от МСС 38*		
0120	*Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията*		*параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 120, буква в) от МСС 19*		
0122	*Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба*		*параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5*		
0124	*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*		
0320	*Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход*		*параграф 7, буква г) от МСС 1; и Б5.7.1 от МСФО 9; приложение V, част 2.21*		
0330	*Неефективност на хеджирането при хеджиране на справедлива стойност на капиталови инструменти, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход*		*Параграф 7, буква д) от МСС 1; МСФО 9 5.7.5 и 6.5.3; МСФО 7.24B; приложение V, част 2.22*		
0340	*Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджирана позиция]*		*МСФО 9.5.7.5; МСФО 9.6.5.8(б); приложение V, част 2.22*		
0350	*Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджиращ инструмент]*		*МСС 1.7, буква д); МСФО 9.5.7.5;.6.5.8, буква а); приложение V, част 2.57*		
0360	*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; МСФО 9.5.7.7;приложение V, част 2.23*		
0128	Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба		*параграф 82A, буква а), подточка ii) от МСС 1*		

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
					0010
0130	*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; приложение V, част 2.24*		
0140	*Конвертиране на валута*	*член 39, параграф 6 от ДОБ*	*параграф 52, буква б) от МСС 21 параграфи 32 и 38-49 от МСС 21*		
0150	*Хеджиращи деривати. Резерв за 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); приложение V, част 2.25*		
0155	*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; 5.7.10; приложение V, част 2.26*		
0165	*Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]*		*параграф 7, букви ж) и з) от МСС 1 МСФО 9.6.5.15, .6.5.16; параграф 24Д, буква б) и в) от МСФО 7; приложение V, част 2.60*		
0170	*Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба*		*параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5*		
0180	*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*		
0190	**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*		
0200	**Преоценъчни резерви**	*член 4 „Пасиви“, параграф 12 от ДОБ;*	*параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1; приложение V, част 2.28*		
0201	Материални активи	*член 7, параграф 1 от Директивата за счетоводството*			
0202	Капиталови инструменти	*член 7, параграф 1 от Директивата за счетоводството*			
0203	Дългови ценни книжа	*член 7, параграф 1 от Директивата за счетоводството*			
0204	Други	*член 7, параграф 1 от Директивата за счетоводството*			
0205	**Резерви от справедлива стойност**	*член 8, параграф 1, буква а) от Директивата за счетоводството*			

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*Разбивка в таблица*	**Балансова стойност**
					0010
0206	Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности	*член 8, параграфи 1, буква а) и 8, буква б) от Директивата за счетоводството;*			
0207	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*			
0208	Хеджиращи деривати. Друго хеджиране	*член 8, параграфи 1, буква а) и 8, буква а) от Директивата за счетоводството*			
0209	Нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал	*член 8, параграф 1, буква а) и член 8, параграф 2 от Директивата за счетоводството*			
0210	**Други резерви**	*член 4 „Пасиви“, параграфи 11-13 от ДОБ*	*МСС 1,54; параграф 78, буква д) от МСС 1*		
0215	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; приложение V, част 2.15*			
0220	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; приложение V, част 2.29*	*МСС 28,11; приложение V, част 2.29*		
0230	Други	*приложение V, част 2.29*	*приложение V, част 2.29*		
0235	**Разлики при първа консолидация**	*член 24, параграф 3, буква в) от Директивата за счетоводството*			
0240	(-) **Обратно изкупени собствени акции**	*Директивата за счетоводството приложение III приложение III Активи Г(III)(2); член 4 Активи, параграф 12 от ДОБ; приложение V, част 2.30*	*параграф 79, буква а), подточка vi) от МСС 1; параграфи 33-34, НП 14 и НП 36 от МСС 32; приложение V, част 2.30*	46	
0250	**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	
0260	(-) **Междинни дивиденти**	*член 26, параграф 2б от РКИ*	*параграф 35 от МСС 32*		
0270	**Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]**	*член 24, параграф 4 от Директивата за счетоводството*	*параграф 54, буква р) от МСС 1*		
0280	Натрупан друг всеобхватен доход	*член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ*	*член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ*	46	
0290	други позиции			46	
0300	**ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ**		*параграф 9, буква в), НИ 6 от МСС 1*	46	
0310	**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**
					0010
0010	**Приходи от лихви**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 1 от ДОБ; приложение V, част 2.31*	*МСС 1,97; приложение V, част 2.31*	16	
0020	Финансови активи, държани за търгуване		*параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; приложение V, част 2.33, 34*		
0025	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*		
0030	Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата		*параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7*		
0041	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*		
0051	Финансови активи по амортизирана стойност		*параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2*		
0070	Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск		*допълнение А към МСФО 9; Б6.6.16; приложение V, част 2.35*		
0080	Други активи		*приложение V, част 2.36*		
0085	Приходи от лихви по пасиви	*приложение V, част 2.37*	*параграф 5.7.1 от МСФО 9; приложение V, част 2.37*		
0090	**(Лихвени разходи)**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 2 от ДОБ; приложение V, част 2.31*	*МСС 1,97; приложение V, част 2.31*	16	
0100	(Финансови пасиви, държани за търгуване)		*параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; приложение V, част 2.33, 34*		
0110	(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)		*параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7*		
0120	(Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност)		*параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.2*		
0130	(Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск)		*параграф 9 от МСС 39; приложение V, част 2.35*		
0140	(Други пасиви)		*приложение V, част 2.38*		

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*Разбивка в таблица*	**Текущ период**
					0010
0145	(Лихвени разходи по активи)	*приложение V, част 2.39*	*параграф 5.7.1 от МСФО 9; приложение V, част 2.39*		
0150	**(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)**		*КРМСФО 2, точка 11*		
0160	**Приходи от дивиденти**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 3 от ДОБ; приложение V, част 2.40*	*приложение V, част 2.40*	31	
0170	Финансови активи, държани за търгуване		*параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; приложение V, част 2.40*		
0175	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; приложение V, част 2.40*		
0191	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; приложение V, част 2.41*		
0192	Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал	*приложение V, част 2.42*	*приложение V, част 2.42*		
0200	**Приходи от такси и комисиони**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 4 от ДОБ*	*параграф 20, буква в) от МСФО 7*	22	
0210	**(Разходи за такси и комисиони)**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 5 от ДОБ*	*параграф 20, буква в) от МСФО 7*	22	
0220	**Нетна печалба или (-) загуба от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 6 от ДОБ*	*приложение V, част 2.45*	16	
0231	Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		*МСФО 9.4.12A; МСФО 9.5.7.10-11*		
0241	Финансови активи по амортизирана стойност		*параграф 20, буква а), подточка v) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2*		
0260	Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност		*параграф 20, буква а), подточка v) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.2*		
0270	Други				
0280	**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; приложение V, част 2.43, 46*	16	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*Разбивка в таблица*	**Текущ период**
					0010
0285	**Нетна печалба или (-) загуба от търгуеми финансови активи и пасиви**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 6 от ДОБ*		16	
0287	**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; МСФО 9.5.7.1; приложение V, част 2.46*		
0290	**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; приложение V, част 2.44*	16, 45	
0295	**Нетна печалба или (-) загуба от нетъргуеми финансови активи и пасиви**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 6 от ДОБ*		16	
0300	**Нетна печалба или (-) загуба от отчитане на хеджиране**	*член 8, параграфи 1, буква а), 6 и 8 от Директивата за счетоводството*	*приложение V, част 2.47*	16	
0310	**Нетни курсови разлики [печалба или (-) загуба]**	*член 39 от ДОБ*	*параграфи 28 и 52, буква а) от МСС 21*		
0320	**Нетна печалба или (-) загуба от отписването на инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграфи 13-14 от ДОБ приложение V, част 2.56*	*приложение V, част 2.56*		
0330	**Нетна печалба или (-) загуба от отписване на финансови активи**	*приложение V, част 2.48*	*МСС 1,34; приложение V, част 2.48*	45	
0340	**Други оперативни приходи**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 7 от ДОБ; приложение V, част 2.314-316*	*приложение V, част 2.314-316*	45	
0350	**(Други оперативни разходи)**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 10 от ДОБ; приложение V, част 2.314-316*	*приложение V, част 2.314-316*	45	
0355	**ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД, НЕТНО**				
0360	**(Административни разходи)**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 8 от ДОБ*			
0370	(Разходи за персонал)	*член 27 Вертикално разположение, параграф 8, буква а) от ДОБ*	*МСС 19.7; параграф 102, НИ 6 от МСС 1*	44	
0380	(Други административни разходи)	*член 27 Вертикално разположение, параграф 8, буква б) от ДОБ*		16	
0385	**(Парични вноски към фондове за преструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)**	*приложение V, част 2.48и*	*приложение V, част 2.48и*		
0390	**(Обезценка)**		*параграфи 102, 104 от МСС 1*		

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*Разбивка в таблица*	**Текущ период**
					0010
0400	(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*		
0410	(Инвестиционни имоти)	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 9 от ДОБ*	*параграф 104 от МСС 1; параграф 79, буква г), подточка iv) от МСС 40*		
0415	(Репутация)	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 9 от ДОБ*			
0420	(Други нематериални активи)	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 9 от ДОБ*	*МСС 1,104; параграф 118, буква д), буква vi) от МСС 38*		
0425	**Нетно изменение печалба или (-) загуба**		*МСФО 9.5.4.3, допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2.49*		
0426	Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		*параграф 35Й от МСФО 7*		
0427	Финансови активи по амортизирана стойност		*параграф 35Й от МСФО 7*		
0430	**(Провизии или (-) сторниране на провизии)**		*параграф 59, 84 от МСС 37; параграф 98, букви б), е), ж) от МСС 1*	9 12 43	
0435	(задължения за плащане към фондове за преструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	*приложение V, част 2.48и*	*приложение V, част 2.48и*		
0440	(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; приложение V, част 2.50*		
0450	(Други провизии)				
0455	**(Увеличения или (-) намаления на фонд за покриване на общи банкови рискове, нетно)**	*член 38,2 от ДОБ*			
0460	**(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)**	*членове 35-37 от ДОБ, приложение V, част 2.52, 53*	*параграф 20, буква а), подточка viii) от МСФО 7; МСФО 9.5.4.4; приложение V, част 2.51, 53*	12	
0481	(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	
0491	(Финансови активи по амортизирана стойност)		*МСФО 9.5.4.4; МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.8*	12	
0510	**(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	
0520	**(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)**		*параграф 126, букви а) и б) от МСС 36*	16	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*Разбивка в таблица*	**Текущ период**
					0010
0530	(Имоти, машини и съоръжения)	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 9 от ДОБ*	*параграф 73, буква д), подточки v) и vi) от МСС 16*		
0540	(Инвестиционни имоти)	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 9 от ДОБ*	*параграф 79, буква г), подточка v) от МСС 40*		
0550	(Репутация)	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 9 от ДОБ*	*допълнение Б67, буква г), подточка v) от МСФО 3; параграф 124 от МСС 36*		
0560	(Други нематериални активи)	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 9 от ДОБ*	*параграф 118, буква д), подточки iv) и v) от МСС 38*		
0570	(Други)		*параграф 126, букви а) и б) от МСС 36*		
0580	**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*		
0590	**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*	*приложение V, част 2.54*		
0600	**Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности**		*IFRS 5.37; приложение V, част 2.55*		
0610	**ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ**		*параграф 102, НИ 6 от МСС 1; параграф 33 А от МСФО 5*		
0620	**(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*		
0630	**ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 16 от ДОБ*	*НИ 6 от МСС 1*		
0632	**Извънредна печалба или (-) загуба след данъчно облагане**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 21 от ДОБ*			
0633	Извънредна печалба или загуба преди данъчно облагане	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 19 от ДОБ*			
0634	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с извънредна печалба или загуба)	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 20 от ДОБ*			
0640	**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 приложение V, част 2.56*		
0650	Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности		*параграф 33, буква б), подточка i) от МСФО 5*		

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*Разбивка в таблица*	**Текущ период**
					0010
0660	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)		*параграф 33, буква б), подточки ii) и iv) от МСФО 5*		
0670	**ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 23 от ДОБ*	*параграф 81А, буква а) от МСС 1*		
0680	Относими към малцинствени участия [неконтролиращи участия]		*параграф 81Б, буква б), подточка i) от МСС 1*		
0690	Относими 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
			0010
0010	**Печалба или (-) загуба за годината**	*параграф 7, НИ 6 от МСС 1*	
0020	**Друг всеобхватен доход**	*параграф 7, НИ 6 от МСС 1*	
0030	**Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба**	*параграф 82А, буква а), подточка i) от МСС 1*	
0040	Материални активи	*параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграфи 39-40 от МСС 16*	
0050	Нематериални активи	*МСС 1,7; параграфи 85-86 от МСС 38*	
0060	Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	*параграф 7, НИ 6 от МСС 1; Параграф 120, буква в) от МСС 19*	
0070	Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, държани за продажба	*параграф 38 от МСФО 5*	
0080	Дял на друг признат приход и разход на субекти, които осчетоводяват по метода на собствения капитал	*НИ 6 от МСС 1; параграф 10 от МСС 28*	
0081	Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	*Параграф 7, буква г) от МСС 1*	
0083	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; МСФО 7.24В; приложение V, част 2.57*	
0084	*Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджирана позиция]*	*МСФО 9.5.7.5; МСФО 9.6.5.8(б); приложение V, част 2.57*	
0085	*Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджиращ инструмент]*	*МСФО 9.5.7.5; МСФО 9.6.5.8(а); приложение V, част 2.57*	
0086	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*	
0090	Данък върху дохода, свързан с позиции, които няма да бъдат прекласифицирани	*параграф 91, буква б) от МСС 1; приложение V, част 2.66*	
0100	**Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба**	*параграф 82А, буква а), подточка ii) от МСС 1*	
0110	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; приложение V, част 2.58*	
0120	*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; приложение V, част 2.58*	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Текущ период**
			0010
0130	*Прехвърлени към печалба или загуба*	*параграфи 7, 92-95 от МСС 1 параграфи 48-49 от МСС 21; МСФО 9.6.5.14; приложение V, част 2.59*	
0140	*Друго прекласифициране*	*приложение V, част 2.65*	
0150	Конвертиране на валута	*параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 52, буква б) от МСС 21*	
0160	*Печалби или (-) загуби от конвертиране, отчетени в собствения капитал*	*параграфи 32 и 38-47 от МСС 21*	
0170	*Прехвърлени към печалба или загуба*	*параграфи 7, 92-95 от МСС 1; параграфи 48-49 от МСС 21*	
0180	*Друго прекласифициране*	*приложение V, част 2.65*	
0190	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;*	
0200	*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;*	
0210	*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; приложение V, част 2.59*	
0220	*Прехвърлени към първоначална балансова стойност на хеджираната позиция*	*НИ 6 от МСС 1; МСФО 9.6.5.11(г)(i)*	
0230	*Друго прекласифициране*	*приложение V, част 2.65*	
0231	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; приложение V, част 2.60*	
0232	*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 24Д, букви б) и в) от МСФО 7;*	
0233	*Прехвърлени към печалба или загуба*	*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; приложение V, част 2.61*	
0234	*Друго прекласифициране*	*приложение V, част 2.65*	
0241	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; приложение V, част 2.62-63*	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Текущ период**
			0010
0251	*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*	
0261	*Прехвърлени към печалба или загуба*	*параграфи 7 и 92-95, НИ 6 от МСС 1; МСФО 9.5.6.7; приложение V, част 2.64*	
0270	*Друго прекласифициране*	*НИ, пример 12 от МСФО 5; МСФО 9.5.6.5; приложение V, част 2.64-65*	
0280	Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, държани за продажба	*параграф 38 от МСФО 5*	
0290	*Печалби или (-) загуби от преоценка, отчетени в собствения капитал*	*параграф 38 от МСФО 5*	
0300	*Прехвърлени към печалба или загуба*	*параграфи 7, 92-95 от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5*	
0310	*Друго прекласифициране*	*НИ, пример 12 от МСФО 5*	
0320	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*	
0330	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; приложение V, част 2.66*	
0340	**Общ всеобхватен доход за годината**	*параграфи 7 и 81A, буква а), НИ 6 от МСС 1*	
0350	Относими към малцинствени участия [неконтролиращи участия]	*параграф 83, буква б), подточка i), НИ 6 от МСС 1*	
0360	Относими 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**
				приложение V, част 1.27
				0010
0005	**Деривати**			
0010	**Капиталови инструменти**		*параграф 11 от МСС 32; приложение V, част 1.44, буква б)*	
0030	в т.ч.: кредитни институции		*приложение V, част 1.42, буква в)*	
0040	в т.ч.: други финансови предприятия		*приложение V, част 1.42, буква г)*	
0050	в т.ч.: нефинансови предприятия		*приложение V, част 1.42, буква д)*	
0060	**Дългови ценни книжа**		*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	
0070	централни банки		*приложение V, част 1,42, буква а)*	
0080	сектори „Държавно управление“		*приложение V, част 1,42, буква б)*	
0090	кредитни институции		*приложение V, част 1.42.буква в)*	
0100	други финансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква г)*	
0110	нефинансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква д)*	
0120	**Кредити и аванси**		*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	
0130	централни банки		*приложение V, част 1,42, буква а)*	
0140	сектори „Държавно управление“		*приложение V, част 1,42, буква б)*	
0150	кредитни институции		*приложение V, част 1.42.буква в)*	
0160	други финансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква г)*	
0170	нефинансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква д)*	
0180	домакинства		*приложение V, част 1.42.буква е)*	
0190	**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**
				приложение V, част 1.27	*приложение V, част 2.69*
				0010	0020
0010	**Капиталови инструменти**		*параграф 11 от МСС 32; част 1, параграф 44, буква б) от приложение V*		
0020	в т.ч.: кредитни институции		*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0030	в т.ч.: други финансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква г)*		
0040	в т.ч.: нефинансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0050	**Дългови ценни книжа**		*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*		
0060	централни банки		*приложение V, част 1,42, буква а)*		
0070	сектори „Държавно управление“		*приложение V, част 1,42, буква б)*		
0080	кредитни институции		*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0090	други финансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква г)*		
0100	нефинансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0110	**Кредити и аванси**		*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*		
0120	централни банки		*приложение V, част 1,42, буква а)*		
0130	сектори „Държавно управление“		*приложение V, част 1,42, буква б)*		
0140	кредитни институции		*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0150	други финансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква г)*		
0160	нефинансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0170	домакинства		*приложение V, част 1.42.буква е)*		
0180	**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, оценявани 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**
				приложение V, част 1.27	*приложение V, част 2.69*
				0010	0020
0010	**Капиталови инструменти**	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*			
0020	в т.ч.: по цена на придобиване				
0030	в т.ч.: кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*			
0040	в т.ч.: други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*			
0050	в т.ч.: нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*			
0060	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*		
0070	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*		
0080	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*		
0090	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0100	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*		
0110	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0120	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*		
0130	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*		
0140	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*		
0150	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0160	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*		
0170	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0180	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*		
0190	**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** *приложение V, част 1,34, буква б)*		
					Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	**в т.ч.: инструменти с нисък кредитен риск**	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**
				приложение V, част 1.27	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35М, буква а) от МСФО 7*	*МСФО 9.Б5.5.22-24; приложение V, част 2.75*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7*
				0010	0015	0020	0030
0010	**Капиталови инструменти**		*МСС 32,11; приложение V, част 1,44, буква б)*				
0020	в т.ч.: кредитни институции		*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0030	в т.ч.: други финансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0040	в т.ч.: нефинансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0050	**Дългови ценни книжа**		*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*				
0060	централни банки		*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0070	сектори „Държавно управление“		*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0080	кредитни институции		*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0090	други финансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0100	нефинансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0110	**Кредити и аванси**		*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*				
0120	централни банки		*приложение V, част 1,42, буква а)*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Балансова стойност**	**Брутна балансова стойност** *приложение V, част 1,34, буква б)*		
					Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	**в т.ч.: инструменти с нисък кредитен риск**	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**
				приложение V, част 1.27	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35М, буква а) от МСФО 7*	*МСФО 9.Б5.5.22-24; приложение V, част 2.75*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7*
				0010	0015	0020	0030
0130	сектори „Държавно управление“		*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0140	кредитни институции		*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0150	други финансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0160	нефинансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0165	в т.ч.: Малки и средни предприятия		*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0170	домакинства		*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0180	**ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД**		*Параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *приложение V, част 1,34, буква б)*		**Натрупана обезценка** *приложение V, част 2.70, буква б), 71*	
				Активи с кредитна обезценка (фаза 3)	**Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка**	**Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)**	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**
				МСФО 9.5.5.1; параграф 35М, буква б), подточка ii) от МСФО 7	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.67*	*МСФО 9.5.5.5; параграф 353, буква а от МСФО 7; параграф 16 А от МСФО 7;*	*МСФО 9.5.5.3; МСФО 9.5.5.15; параграф 353, буква б), подточка i) от МСФО 7; параграф 16 А от МСФО 7;*
				0040	0041	0050	0060
0010	**Капиталови инструменти**		*МСС 32,11; приложение V, част 1,44, буква б)*				
0020	в т.ч.: кредитни институции		*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0030	в т.ч.: други финансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0040	в т.ч.: нефинансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0050	**Дългови ценни книжа**		*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*				
0060	централни банки		*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0070	сектори „Държавно управление“		*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0080	кредитни институции		*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0090	други финансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0100	нефинансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0110	**Кредити и аванси**		*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*				
0120	централни банки		*приложение V, част 1,42, буква а)*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *приложение V, част 1,34, буква б)*		**Натрупана обезценка** *приложение V, част 2.70, буква б), 71*	
				Активи с кредитна обезценка (фаза 3)	**Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка**	**Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)**	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**
				МСФО 9.5.5.1; параграф 35M, буква б), подточка ii) от МСФО 7	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.67*	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35З, буква а от МСФО 7; параграф 16 А от МСФО 7;*	*МСФО 9.5.5.3; МСФО 9.5.5.15; параграф 35З, буква б), подточка i) от МСФО 7; параграф 16 А от МСФО 7;*
				0040	0041	0050	0060
0130	сектори „Държавно управление“		*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0140	кредитни институции		*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0150	други финансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0160	нефинансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0165	в т.ч.: Малки и средни предприятия		*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0170	домакинства		*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0180	**ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД**		*Параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Натрупана обезценка** *приложение V, част 2.70, буква б), 71*		**Натрупани частични отписвания**	**Натрупани пълни отписвания**
				Активи с кредитна обезценка (фаза 3)	**Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка**		
				МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.15; параграф 353, буква б), подточка ii) и параграф 16А от МСФО 7	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.67, 70, буква г)*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; приложение V, част 2.72-74*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; приложение V, част 2.72-74*
				0070	0071	0080	0090
0010	**Капиталови инструменти**		*МСС 32,11; приложение V, част 1,44, буква б)*				
0020	в т.ч.: кредитни институции		*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0030	в т.ч.: други финансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0040	в т.ч.: нефинансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0050	**Дългови ценни книжа**		*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*				
0060	централни банки		*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0070	сектори „Държавно управление“		*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0080	кредитни институции		*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0090	други финансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0100	нефинансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0110	**Кредити и аванси**		*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*				
0120	централни банки		*приложение V, част 1,42, буква а)*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Натрупана обезценка** *приложение V, част 2.70, буква б), 71*		**Натрупани частични отписвания**	**Натрупани пълни отписвания**
				Активи с кредитна обезценка (фаза 3)	**Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка**		
				МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.15; параграф 353, буква б), подточка ii) и параграф 16А от МСФО 7	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.67, 70, буква г)*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; приложение V, част 2.72-74*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; приложение V, част 2.72-74*
				0070	0071	0080	0090
0130	сектори „Държавно управление“		*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0140	кредитни институции		*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0150	други финансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0160	нефинансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0165	в т.ч.: Малки и средни предприятия		*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0170	домакинства		*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0180	**ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД**		*Параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*				

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** *приложение V, част 1,34, буква б)*		
					Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	**в т.ч.: инструменти с нисък кредитен риск**	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**
				приложение V, част 1.27	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35М, буква а) от МСФО 7*	*МСФО 9.Б5.5.22-24; приложение V, част 2.75*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7*
				0010	0015	0020	0030
0010	**Дългови ценни книжа**		*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*				
0020	централни банки		*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0030	сектори „Държавно управление“		*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0040	кредитни институции		*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0050	други финансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0060	нефинансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0070	**Кредити и аванси**		*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*				
0080	централни банки		*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0090	сектори „Държавно управление“		*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0100	кредитни институции		*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0110	други финансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква г)*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Балансова стойност**	**Брутна балансова стойност** *приложение V, част 1,34, буква б)*		
					Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	**в т.ч.: инструменти с нисък кредитен риск**	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**
				приложение V, част 1.27	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35М, буква а) от МСФО 7*	*МСФО 9.Б5.5.22-24; приложение V, част 2.75*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7*
				0010	0015	0020	0030
0120	нефинансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0125	в т.ч.: Малки и средни предприятия		*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0130	домакинства		*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0140	**ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**		*Параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *приложение V, част 1,34, буква б)*		**Натрупана обезценка** *приложение V, част 2.70, буква а), 71*	
				Активи с кредитна обезценка (фаза 3)	**Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка**	**Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)**	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**
				МСФО 9.5.5.1; параграф 35M, буква б), подточка ii) от МСФО 7	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.67*	*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*
				0040	0041	0050	0060
0010	**Дългови ценни книжа**		*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*				
0020	централни банки		*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0030	сектори „Държавно управление“		*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0040	кредитни институции		*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0050	други финансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0060	нефинансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0070	**Кредити и аванси**		*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*				
0080	централни банки		*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0090	сектори „Държавно управление“		*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0100	кредитни институции		*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0110	други финансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква г)*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *приложение V, част 1,34, буква б)*		**Натрупана обезценка** *приложение V, част 2.70, буква а), 71*	
				Активи с кредитна обезценка (фаза 3)	**Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка**	**Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)**	**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**
				МСФО 9.5.5.1; параграф 35M, буква б), подточка ii) от МСФО 7	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.67*	*МСФО 9.5.5.5; параграф 35З, буква а от МСФО 7*	*МСФО 9.5.5.3; МСФО 9.5.5.15; параграф 35З, буква б), подточка i) от МСФО 7*
				0040	0041	0050	0060
0120	нефинансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0125	в т.ч.: Малки и средни предприятия		*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0130	домакинства		*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0140	**ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**		*Параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Натрупана обезценка** *приложение V, част 2.70, буква а), 71*		**Натрупани частични отписвания**	**Натрупани пълни отписвания**
				Активи с кредитна обезценка (фаза 3)	**Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка**		
				част 5, параграф 1 от МСФО 5; МСФО 9.5.5.15; параграф 353, буква б), подточка ii) от МСФО 7	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.67, 70, буква г)*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; приложение V, част 2.72-74*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; приложение V, част 2.72-74*
				0070	0071	0080	0090
0010	**Дългови ценни книжа**		*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*				
0020	централни банки		*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0030	сектори „Държавно управление“		*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0040	кредитни институции		*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0050	други финансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0060	нефинансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0070	**Кредити и аванси**		*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*				
0080	централни банки		*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0090	сектори „Държавно управление“		*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0100	кредитни институции		*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0110	други финансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква г)*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Натрупана обезценка** *приложение V, част 2.70, буква а), 71*		**Натрупани частични отписвания**	**Натрупани пълни отписвания**
				Активи с кредитна обезценка (фаза 3)	**Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка**		
			част 5, параграф 1 от МСФО 5; МСФО 9.5.5.15; параграф 353, буква б), подточка ii) от МСФО 7	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.67, 70, буква г)*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; приложение V, част 2.72-74*	*МСФО 9.5.4.4 и Б5.4.9; приложение V, част 2.72-74*	
			0070	0071	0080	0090	
0120	нефинансови предприятия		*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0125	в т.ч.: Малки и средни предприятия		*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0130	домакинства		*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0140	**ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**		*Параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*				

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**
				приложение V, част 1.27-28
				0010
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32*	*приложение V, част 1.32*	
0020	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31*	*приложение V, част 1.31*	
0030	**ПОДЧИНЕНИ [ЗА ЕМИТЕНТА] ФИНАНСОВИ АКТИВИ**	*член 8, параграф 1, буква а) от Директивата за счетоводството приложение V, част 2.78, 100*	*приложение V, част 2.78, 100*	

4.6 **Търгуеми финансови активи**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	**Балансова стойност**
			приложение V, част 1.27-28
			0010
0005	**Деривати**	*приложение II към РКИ; приложение V, част 1.17, част 2.68*	
0010	**Капиталови инструменти**	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 1.44, буква б)*	
0020	в т.ч.: некотирани		
0030	в т.ч.: кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	
0040	в т.ч.: други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	
0050	в т.ч.: нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	
0060	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	
0070	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	
0080	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	
0090	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	
0100	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	
0110	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	
0120	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	
0130	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	
0140	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	
0150	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	
0160	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	
0170	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	**Балансова стойност**
			приложение V, част 1.27-28
			0010
0180	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	
0190	**ТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ**	*членове 32-33 от ДОБ; приложение V, част 1.17*	

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**
			приложение V, част 1.27-28	*приложение V, част 2.69*
			0010	0021
0010	**Капиталови инструменти**	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 1.44, буква б)*		
0020	в т.ч.: некотирани			
0030	в т.ч.: кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0040	в т.ч.: други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*		
0050	в т.ч.: нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0060	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*		
0070	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*		
0080	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*		
0090	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0100	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*		
0110	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0120	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*		
0130	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*		
0140	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*		
0150	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0160	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*		
0170	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0180	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*		
0190	**НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА**	*член 36, параграф 2 от ДОБ*		

4.8 **Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	**Неподлежащи на обезценка финансови активи** *приложение V, част 1.34, буква г), част 2.79*		**Подлежащи на обезценка финансови активи** *приложение V, част 2.79*		
			Балансова стойност	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**	**Балансова стойност**	**Брутна балансова стойност** *приложение V, част 1.34, буква г)*	
						Необезценени активи	**Обезценени активи**
			приложение V, част 1.27-28	*приложение V, част 2.69*	*приложение V, част 1.27-28*		*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ;*
			0010	0030	0035	0040	0050
0010	**Капиталови инструменти**	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 1.44, буква б)*					
0020	в т.ч.: некотирани						
0030	в т.ч.: кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0040	в т.ч.: други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0050	в т.ч.: нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0060	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					
0070	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0080	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0090	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0100	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0110	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	**Неподлежащи на обезценка финансови активи** *приложение V, част 1.34, буква г), част 2.79*		**Подлежащи на обезценка финансови активи** *приложение V, част 2.79*		
			Балансова стойност	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**	**Балансова стойност**	**Брутна балансова стойност** *приложение V, част 1.34, буква г)*	
						Необезценени активи	**Обезценени активи**
			приложение V, част 1.27-28	*приложение V, част 2.69*	*приложение V, част 1.27-28*		*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ;*
			0010	0030	0035	0040	0050
0120	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					
0130	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0140	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0150	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0160	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0170	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0175	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0180	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0190	**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	**Подлежащи на обезценка финансови активи** *приложение V, част 2.79*				
			Специфични корекции за кредитен риск	**Общи корекции за кредитен риск, засягащи балансовата стойност**	**Общи корекции за банков риск, засягащи балансовата стойност**	**Натрупани частични отписвания**	**Натрупани пълни отписвания**
			член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.70, буква в), 71	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.70, буква в), 71*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.70, буква в), 71, 82*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.72-74*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.72-74*
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	**Капиталови инструменти**	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 1.44, буква б)*					
0020	в т.ч.: некотирани						
0030	в т.ч.: кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0040	в т.ч.: други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0050	в т.ч.: нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0060	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					
0070	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0080	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0090	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0100	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0110	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	**Подлежащи на обезценка финансови активи** *приложение V, част 2.79*				
			Специфични корекции за кредитен риск	**Общи корекции за кредитен риск, засягащи балансовата стойност**	**Общи корекции за банков риск, засягащи балансовата стойност**	**Натрупани частични отписвания**	**Натрупани пълни отписвания**
			член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.70, буква в), 71	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.70, буква в), 71*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.70, буква в), 71, 82*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.72-74*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.72-74*
			0060	0070	0080	0090	0100
0120	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					
0130	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0140	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0150	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0160	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0170	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0175	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0180	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0190	**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, недериватни финансови активи, оценявани по метод на разходите**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	**Брутна балансова стойност** *приложение V, част 1.34, букви в) и д)*			
			Обезценени активи	**в т.ч.: активи по LOCOM**	**Обезценени активи**	**в т.ч.: активи по LOCOM**
			приложение V, част 2.80	*приложение V, част 1.19*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.80*	*приложение V, част 1.19*
			0010	0015	0020	0025
0005	**Капиталови инструменти**	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 1.44, буква б)*				
0006	в т.ч.: некотирани					
0007	в т.ч.: кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0008	в т.ч.: други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0009	в т.ч.: нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0010	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*				
0020	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0030	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0040	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0050	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0060	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0070	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*				
0080	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	**Брутна балансова стойност** *приложение V, част 1.34, букви в) и д)*			
			Обезценени активи	**в т.ч.: активи по LOCOM**	**Обезценени активи**	**в т.ч.: активи по LOCOM**
			приложение V, част 2.80	*приложение V, част 1.19*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.80*	*приложение V, част 1.19*
			0010	0015	0020	0025
0090	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0100	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0110	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0120	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0125	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0130	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0140	**НЕТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЕНИ ПО МЕТОД НА РАЗХОДИТЕ**	*член 37,1 от ДОБ; член 42а, параграф 4, буква б) от ДОБ; приложение V, част 1.19*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	**Специфични корекции за кредитен риск**	**Общи корекции за кредитен риск, засягащи балансовата стойност**	**Общи корекции за банков риск, засягащи балансовата стойност**	**Балансова стойност**	**в т.ч.: активи по LOCOM**
		член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.70, буква в), 71	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.70, буква в), 71*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.70, буква в), 71, 82*	*приложение V, част 1.27-28*	*приложение V, част 1.19*	
			0030	0041	0045	0050	0060
0005	**Капиталови инструменти**	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 1.44, буква б)*					
0006	в т.ч.: некотирани						
0007	в т.ч.: кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0008	в т.ч.: други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0009	в т.ч.: нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0010	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					
0020	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0030	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0040	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0050	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0060	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0070	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					
0080	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	**Специфични корекции за кредитен риск**	**Общи корекции за кредитен риск, засягащи балансовата стойност**	**Общи корекции за банков риск, засягащи балансовата стойност**	**Балансова стойност**	**в т.ч.: активи по LOCOM**
		член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.70, буква в), 71	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.70, буква в), 71*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.70, буква в), 71, 82*	*приложение V, част 1.27-28*	*приложение V, част 1.19*	
			0030	0041	0045	0050	0060
0090	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0100	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0110	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0120	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0125	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0130	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0140	**НЕТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЕНИ ПО МЕТОД НА РАЗХОДИТЕ**	*член 37,1 от ДОБ; член 42а, параграф 4, буква б) от ДОБ; приложение V, част 1.19*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	**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**
			приложение V, част 2.80	*приложение V, част 2.80*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.72-74*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.72-74*
			0070	0080	0090	0100
0005	**Капиталови инструменти**	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 1.44, буква б)*				
0006	в т.ч.: некотирани					
0007	в т.ч.: кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0008	в т.ч.: други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0009	в т.ч.: нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0010	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*				
0020	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0030	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0040	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0050	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0060	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0070	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*				
0080	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	**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**
			приложение V, част 2.80	*приложение V, част 2.80*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.72-74*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.72-74*
			0070	0080	0090	0100
0090	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0100	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0110	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0120	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0125	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0130	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0140	**НЕТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЕНИ ПО МЕТОД НА РАЗХОДИТЕ**	*член 37,1 от ДОБ; член 42а, параграф 4, буква б) от ДОБ; приложение V, част 1.19*				

4.10 **Други нетъргуеми, недеривативни финансови активи**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	**Брутна балансова стойност** *приложение V, част 1.34, буква д) и е)*			
			Обезценени активи	**в т.ч.: активи по LOCOM**	**Обезценени активи**	**в т.ч.: активи по LOCOM**
			приложение V, част 2.81	*приложение V, част 1.20*	*приложение V, част 2.81*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 1.20*
			0015	0016	0020	0025
0010	**Капиталови инструменти**	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 1,44, буква б)*				
0020	в т.ч.: некотирани					
0030	в т.ч.: кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0040	в т.ч.: други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0050	в т.ч.: нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0060	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*				
0070	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0080	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0090	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0100	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0110	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	**Брутна балансова стойност** *приложение V, част 1.34, буква д) и е)*			
			Обезценени активи	**в т.ч.: активи по LOCOM**	**Обезценени активи**	**в т.ч.: активи по LOCOM**
			приложение V, част 2.81	*приложение V, част 1.20*	*приложение V, част 2.81*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 1.20*
			0015	0016	0020	0025
0120	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*				
0130	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0140	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0150	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0160	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0170	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0175	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0180	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0190	**ДРУГИ НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ**	*член 8, параграф 1, буква а) и член 8, параграф 2 от Директивата за счетоводството приложение V, част 1.20*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	**Специфични корекции за кредитен риск**	**Общи корекции за кредитен риск, засягащи балансовата стойност**	**Общи корекции за банков риск, засягащи балансовата стойност**	**Балансова стойност**	**в т.ч.: активи по LOCOM**
			член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.70, буква в), 71	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.70, буква в), 71*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.70, буква в), 71, 82*	*приложение V, част 1.27-28*	*приложение V, част 1.20*
			0030	0040	0050	0010	0070
0010	**Капиталови инструменти**	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 1,44, буква б)*					
0020	в т.ч.: некотирани						
0030	в т.ч.: кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0040	в т.ч.: други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0050	в т.ч.: нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0060	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					
0070	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0080	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0090	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0100	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0110	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	**Специфични корекции за кредитен риск**	**Общи корекции за кредитен риск, засягащи балансовата стойност**	**Общи корекции за банков риск, засягащи балансовата стойност**	**Балансова стойност**	**в т.ч.: активи по LOCOM**
		член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.70, буква в), 71	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.70, буква в), 71*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.70, буква в), 71, 82*	*приложение V, част 1.27-28*	*приложение V, част 1.20*	
			0030	0040	0050	0010	0070
0120	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					
0130	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0140	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0150	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0160	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0170	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0175	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0180	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0190	**ДРУГИ НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ**	*член 8, параграф 1, буква а) и член 8, параграф 2 от Директивата за счетоводството приложение V, част 1.20*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	**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**
			приложение V, част 2.81	*приложение V, част 2.81*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.72-74*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.72-74*
			0080	0090	0100	0110
0010	**Капиталови инструменти**	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 1,44, буква б)*				
0020	в т.ч.: некотирани					
0030	в т.ч.: кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0040	в т.ч.: други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0050	в т.ч.: нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0060	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*				
0070	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0080	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0090	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0100	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0110	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	**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**
			приложение V, част 2.81	*приложение V, част 2.81*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.72-74*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2.72-74*
			0080	0090	0100	0110
0120	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*				
0130	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0140	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0150	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0160	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0170	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0175	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0180	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0190	**ДРУГИ НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ**	*член 8, параграф 1, буква а) и член 8, параграф 2 от Директивата за счетоводството приложение V, част 1.20*				

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

5.1 **Кредити и аванси, които не са държани за търгуване, нито са търгуеми активи или активи, държани за продажба, по продукт**

			Препратки	**Брутна балансова стойност**	**Балансова стойност** *приложение V, част 1.27-28*					
					централни банки	**сектори „Държавно управление“**	**кредитни институции**	**други финансови предприятия**	**нефинансови предприятия**	**домакинства**
				приложение V, част 1.34	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
По продукт	0010	**При поискване [кол] и предизвестие с кратък срок [текуща сметка]**	*приложение V, част 2,85, буква а)*							
	0020	**Дълг по кредитни карти**	*приложение V, част 2,85, буква б)*							
	0030	**Търговски вземания**	*приложение V, част 2.85, буква в)*							
	0040	**Финансов лизинг**	*приложение V, част 2.85, буква г)*							
	0050	**Кредити по обратни репо споразумения**	*приложение V, част 2.85, буква д)*							
	0060	**Други срочни кредити**	*приложение V, част 2.85, буква е)*							
	0070	**Аванси, които не са кредити**	*приложение V, част 2.85, буква ж)*							
	0080	**КРЕДИТИ И АВАНСИ**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*							
По обезпечение	0090	в т.ч.: Кредити, обезпечени с недвижим имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*							
	0100	в т.ч.: други обезпечени кредити	*приложение V, част 2.86, буква б), 87*							
По цел	0110	в т.ч.: потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а)*							
	0120	в т.ч.: жилищен кредит	*приложение V, част 2.88, буква б)*							
По подчиненост	0130	в т.ч.: кредити за проектно финансиране	*приложение V, част 2.89; 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, които не са държани за търгуване, нито са търгуеми активи или активи, държани за продажба, към нефинансови предприятия, по кодове по NACE**

		Препратки	**нефинансови предприятия** *приложение V, част 1.42, буква д), част 2.91*					
			Брутна балансова стойност	**в т.ч.: подлежащи на обезценка на кредити и аванси**	**в т.ч.: необслужвани**		**Натрупана обезценка**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
						в т.ч.: в неизпълнение		
			приложение V, част 1.34	*приложение V, част 2.93*	*приложение V, част 2. 213-232*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*приложение V, част 2.70-71*	*приложение V, част 2.69*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0010	**А. Селско, горско и рибно стопанство**	*Регламент за NACE*						
0020	**Б. Добивна промишленост**	*Регламент за NACE*						
0030	**В. Преработвателна промишленост**	*Регламент за NACE*						
0040	**Г. Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия, на газообразни горива и климатизация**	*Регламент за NACE*						
0050	**Д. Водоснабдяване**	*Регламент за NACE*						
0060	**Е. Строителство**	*Регламент за NACE*						
0070	**Ж. Търговия на едро и дребно**	*Регламент за NACE*						
0080	**З. Транспорт и съхранение**	*Регламент за NACE*						

		Препратки	**нефинансови предприятия** *приложение V, част 1.42, буква д), част 2.91*					
			Брутна балансова стойност	**в т.ч.: подлежащи на обезценка на кредити и аванси**	**в т.ч.: необслужвани**		**Натрупана обезценка**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
						в т.ч.: в неизпълнение		
			приложение V, част 1.34	*приложение V, част 2.93*	*приложение V, част 2. 213-232*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*приложение V, част 2.70-71*	*приложение V, част 2.69*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0090	**И. Хотелиерство и ресторантьорство**	*Регламент за NACE*						
0100	**Й. Информация и комуникация**	*Регламент за NACE*						
0105	**К. Финансови и застрахователни дейности**	*Регламент за NACE, част 2, приложение V, част 2.92*						
0110	**Л. Операции с недвижими имоти**	*Регламент за NACE*						
0120	**М. Професионални, научни и технически дейности**	*Регламент за NACE*						
0130	**Н. Административни и спомагателни дейности**	*Регламент за NACE*						
0140	**О. Публична администрация и отбрана, задължително социално осигуряване**	*Регламент за NACE*						
0150	**П. Образование**	*Регламент за NACE*						
0160	**Р. Здравеопазване и социална дейност**	*Регламент за NACE*						
0170	**С. Култура, спорт и развлечения**	*Регламент за NACE*						
0180	**Т. Други услуги**	*Регламент за NACE*						
0190	**КРЕДИТИ И АВАНСИ**	*приложение V, част 1.32, част 2.90*						

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** *приложение V, част 1.27*											
			Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)			**Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**			**Активи с кредитна обезценка (фаза 3)**			**Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка**		
			≤ 30 дни	**> 30 дни ≤ 90 дни**	**> 90 дни**	**≤ 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; Б5.5.37; параграф Б8И от МСФО 7; приложение V, част 2.96											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0060	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*												
0070	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*												
0080	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*												
0090	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*												
0100	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*												
0110	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*												
0120	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*												
0130	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*												

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Балансова стойност *приложение V, част 1.27*											
			Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)			Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)			Активи с кредитна обезценка (фаза 3)			Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка		
			≤ 30 дни	> 30 дни ≤ 90 дни	> 90 дни	≤ 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; Б5.5.37; параграф Б8И от МСФО 7; приложение V, част 2.96											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0140	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*												
0150	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*												
0160	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*												
0170	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*												
0180	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*												
0190	**ОБЩО ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ**	*приложение V, част 2.94-95*												
	Кредити и аванти по продукт, по обезпечение и по подчиненост													
0200	При поискване [кол] и предизвестие с кратък срок [текуща сметка]	*приложение V, част 2,85, буква а)*												
0210	Дълг по кредитни карти	*приложение V, част 2,85, буква б)*												
0220	Търговски вземания	*приложение V, част 2.85, буква в)*												
0230	Финансов лизинг	*приложение V, част 2.85, буква г)*												

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Балансова стойност *приложение V, част 1.27*											
			Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)			Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)			Активи с кредитна обезценка (фаза 3)			Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка		
			≤ 30 дни	> 30 дни ≤ 90 дни	> 90 дни	≤ 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; Б5.5.37; параграф Б8И от МСФО 7; приложение V, част 2.96											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0240	Кредити по обратни репо споразумения	*приложение V, част 2.85, буква д)*												
0250	Други срочни кредити	*приложение V, част 2.85.буква е)*												
0260	Аванси, които не са кредити	*приложение V, част 2.85.буква ж)*												
0270	в т.ч.: Кредити, обезпечени с недвижим имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*												
0280	в т.ч.: други обезпечени кредити	*приложение V, част 2.86, буква б), 87*												
0290	в т.ч.: потребителски кредит	*приложение V, част 2,88, буква а)*												
0300	в т.ч.: жилищен кредит	*приложение V, част 2,88, буква б)*												
0310	в т.ч.: кредити за проектно финансиране	*приложение V, част 2.89; 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** *приложение V, част 1.27-28*					
			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; приложение V, част 2.96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0060	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0070	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0080	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0090	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0100	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0110	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0120	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0130	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0140	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0150	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0160	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0170	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	**Балансова стойност** *приложение V, част 1.27-28*					
			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; приложение V, част 2.96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0180	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0190	**ОБЩО ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ**	*приложение V, част 2.94-95*						
	Кредити и аванти по продукт, по обезпечение и по подчиненост							
0200	При поискване [кол] и предизвестие с кратък срок [текуща сметка]	*приложение V, част 2,85, буква а)*						
0210	Дълг по кредитни карти	*приложение V, част 2,85, буква б)*						
0220	Търговски вземания	*приложение V, част 2.85, буква в)*						
0230	Финансов лизинг	*приложение V, част 2.85, буква г)*						
0240	Кредити по обратни репо споразумения	*приложение V, част 2.85, буква д)*						
0250	Други срочни кредити	*приложение V, част 2.85.буква е)*						
0260	Аванси, които не са кредити	*приложение V, част 2.85.буква ж)*						
0270	в т.ч.: Кредити, обезпечени с недвижим имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Балансова стойност *приложение V, част 1.27-28*					
			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; приложение V, част 2.96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0280	в т.ч.: други обезпечени кредити	*приложение V, част 2.86, буква б), 87*						
0290	в т.ч.: потребителски кредит	*приложение V, част 2,88, буква а)*						
0300	в т.ч.: жилищен кредит	*приложение V, част 2,88, буква б)*						
0310	в т.ч.: кредити за проектно финансиране	*приложение V, част 2.89; 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** *приложение V, част 1.27-28*						**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 хеджиране**	
				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 приложение V, част 2.101*
					член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; МСС 39.9		*член 8, параграф 3 от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.25*	*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 приложение V, част 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0010	**Деривати**	*приложение II към РКИ*	*параграф БА.7, буква а) от МСФО 9*							
0020	**Къси позиции**		*МСФО 9.БА.7(б)*							
0030	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*	*МСС 32.11*							
0040	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*	*приложение V, част 1.31*							
0050	**Депозити**	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*							
0060	централни банки	*приложение V, част 1.42, буква а), 44, буква в)*	*приложение V, част 1.42, буква а), 44, буква в)*							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Балансова стойност *приложение V, част 1.27-28*						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 хеджиране	
				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 приложение V, част 2.101*
					член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; МСС 39.9		*член 8, параграф 3 от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.25*	*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 приложение V, част 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0070	*Текущи сметки / овърнайт депозити*	*приложение 2, част 2, параграф 9.1 към ЕЦБ/2013/33*	*приложение 2, част 2, параграф 9.1 към ЕЦБ/2013/33*							
0080	*Депозити с договорен матуритет*	*приложение 2, част 2, параграф 9.2 към ЕЦБ/2013/33*	*приложение 2, част 2, параграф 9.2 към ЕЦБ/2013/33*							
0090	*Депозити, договорени за ползване след предизвестие*	*приложение 2, част 2, параграф 9.3 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 2.97*	*приложение 2, част 2, параграф 9.3 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 2.97*							
0100	*Споразумения за обратно изкупуване*	*приложение 2, част 2, параграф 9.4 към ЕЦБ/2013/33*	*приложение 2, част 2, параграф 9.4 към ЕЦБ/2013/33*							
0110	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1.42, буква б), 44, буква в)*	*приложение V, част 1.42, буква б), 44, буква в)*							
0120	*Текущи сметки / овърнайт депозити*	*приложение 2, част 2, параграф 9.1 към ЕЦБ/2013/33*	*приложение 2, част 2, параграф 9.1 към ЕЦБ/2013/33*							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Балансова стойност *приложение V, част 1.27-28*						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 хеджиране	
				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 приложение V, част 2.101*
					член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; МСС 39.9		*член 8, параграф 3 от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.25*	*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 приложение V, част 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0130	*Депозити с договорен матуритет*	*приложение 2, част 2, параграф 9.2 към ЕЦБ/2013/33*	*приложение 2, част 2, параграф 9.2 към ЕЦБ/2013/33*							
0140	*Депозити, договорени за ползване след предизвестие*	*приложение 2, част 2, параграф 9.3 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 2.97*	*приложение 2, част 2, параграф 9.3 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 2.97*							
0150	*Споразумения за обратно изкупуване*	*приложение 2, част 2, параграф 9.4 към ЕЦБ/2013/33*	*приложение 2, част 2, параграф 9.4 към ЕЦБ/2013/33*							
0160	кредитни институции	*приложение V, част 1.42, буква в), 44, буква в)*	*приложение V, част 1.42, буква в), 44, буква в)*							
0170	*Текущи сметки / овърнайт депозити*	*приложение 2, част 2, параграф 9.1 към ЕЦБ/2013/33*	*приложение 2, част 2, параграф 9.1 към ЕЦБ/2013/33*							
0180	*Депозити с договорен матуритет*	*приложение 2, част 2, параграф 9.2 към ЕЦБ/2013/33*	*приложение 2, част 2, параграф 9.2 към ЕЦБ/2013/33*							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Балансова стойност *приложение V, част 1.27-28*						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 хеджиране**	
				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 приложение V, част 2.101*
					член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; МСС 39.9		*член 8, параграф 3 от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.25*	*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 приложение V, част 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0190	*Депозити, договорени за ползване след предизвестие*	*приложение 2, част 2, параграф 9.3 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 2.97*	*приложение 2, част 2, параграф 9.3 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 2.97*							
0200	*Споразумения за обратно изкупуване*	*приложение 2, част 2, параграф 9.4 към ЕЦБ/2013/33*	*приложение 2, част 2, параграф 9.4 към ЕЦБ/2013/33*							
0210	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42, буква г), 44, буква в)*	*приложение V, част 1.42, буква г), 44, буква в)*							
0220	*Текущи сметки / овърнайт депозити*	*приложение 2, част 2, параграф 9.1 към ЕЦБ/2013/33*	*приложение 2, част 2, параграф 9.1 към ЕЦБ/2013/33*							
0230	*Депозити с договорен матуритет*	*приложение 2, част 2, параграф 9.2 към ЕЦБ/2013/33*	*приложение 2, част 2, параграф 9.2 към ЕЦБ/2013/33*							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Балансова стойност *приложение V, част 1.27-28*						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 хеджиране**	
				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 приложение V, част 2.101*
					член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; МСС 39.9		*член 8, параграф 3 от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.25*	*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 приложение V, част 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0240	*Депозити, договорени за ползване след предизвестие*	*приложение 2, част 2, параграф 9.3 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 2.97*	*приложение 2, част 2, параграф 9.3 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 2.97*							
0250	*Споразумения за обратно изкупуване*	*приложение 2, част 2, параграф 9.4 към ЕЦБ/2013/33*	*приложение 2, част 2, параграф 9.4 към ЕЦБ/2013/33*							
0260	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква в)*	*приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква в)*							
0270	*Текущи сметки / овърнайт депозити*	*приложение 2, част 2, параграф 9.1 към ЕЦБ/2013/33*	*приложение 2, част 2, параграф 9.1 към ЕЦБ/2013/33*							
0280	*Депозити с договорен матуритет*	*приложение 2, част 2, параграф 9.2 към ЕЦБ/2013/33*	*приложение 2, част 2, параграф 9.2 към ЕЦБ/2013/33*							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Балансова стойност *приложение V, част 1.27-28*						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 хеджиране	
				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 приложение V, част 2.101*
					член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; МСС 39.9		*член 8, параграф 3 от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.25*	*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 приложение V, част 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0290	*Депозити, договорени за ползване след предизвестие*	*приложение 2, част 2, параграф 9.3 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 2.97*	*приложение 2, част 2, параграф 9.3 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 2.97*							
0300	*Споразумения за обратно изкупуване*	*приложение 2, част 2, параграф 9.4 към ЕЦБ/2013/33*	*приложение 2, част 2, параграф 9.4 към ЕЦБ/2013/33*							
0310	домакинства	*приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква в)*	*приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква в)*							
0320	*Текущи сметки / овърнайт депозити*	*приложение 2, част 2, параграф 9.1 към ЕЦБ/2013/33*	*приложение 2, част 2, параграф 9.1 към ЕЦБ/2013/33*							
0330	*Депозити с договорен матуритет*	*приложение 2, част 2, параграф 9.2 към ЕЦБ/2013/33*	*приложение 2, част 2, параграф 9.2 към ЕЦБ/2013/33*							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Балансова стойност *приложение V, част 1.27-28*						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 хеджиране**	
				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 приложение V, част 2.101*
					член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; МСС 39.9		*член 8, параграф 3 от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.25*	*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 приложение V, част 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0340	*Депозити, договорени за ползване след предизвестие*	*приложение 2, част 2, параграф 9.3 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 2.97*	*приложение 2, част 2, параграф 9.3 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 2.97*							
0350	*Споразумения за обратно изкупуване*	*приложение 2, част 2, параграф 9.4 към ЕЦБ/2013/33*	*приложение 2, част 2, параграф 9.4 към ЕЦБ/2013/33*							
0360	**Емитирани дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.37, част 2.98*	*приложение V, част 1.37, част 2.98*							
0370	Депозитни сертификати	*приложение V, част 2,98, буква а)*	*приложение V, част 2,98, буква а)*							
0380	Обезпечени с активи ценни книжа	*член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ;*	*член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ*							
0390	Покрити облигации	*член 129 от РКИ*	*член 129 от РКИ*							
0400	Хибридни договори	*приложение V, част 2.98, буква г)*	*приложение V, част 2.98, буква г)*							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Балансова стойност *приложение V, част 1.27-28*						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 хеджиране**	
				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 приложение V, част 2.101*
					член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; МСС 39.9		*член 8, параграф 3 от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.25*	*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 приложение V, част 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0410	Други емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 2.98, буква д)*	*приложение V, част 2.98, буква д)*							
0420	*Конвертируеми съставни финансови инструменти*		*НП 31 от МСС 32*							
0430	*Неконвертируеми*									
0440	**Други финансови пасиви**	*приложение V, част 1.38-41*	*приложение V, част 1.38-41*							
0445	в т.ч.: пасиви по лизинг		*параграфи 22, 26-28, 47, буква б) от МСФО 16*							
0450	**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; МСС 39.9		*член 8, параграф 3 от Директивата за счето-водството*
				0010	0020	0030
0010	**Депозити**	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*			
0020	**Емитирани дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.37*	*приложение V, част 1.37*			
0030	**ПОДЧИНЕНИ ФИНАНСОВИ ПАСИВИ**	*приложение V, част 2.99-100*	*приложение V, част 2.99-100*			

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** *приложение V, част 2.107-108, 118*			
			Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	**Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**	**Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)**	**Закупени или създадени финансови инструменти с кредитна обезценка**
			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 7.35М; приложение V, част 2.107*
			0010	0020	0030	0035
0010	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 113, 116*				
0021	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.117*				
0030	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0040	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0050	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Номинална стойност на задбалансовите задължения и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9** *приложение V, част 2.107-108, 118*			
			Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	**Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**	**Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)**	**Закупени или създадени финансови инструменти с кредитна обезценка**
			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 7.35М; приложение V, част 2.107*
			0010	0020	0030	0035
0060	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0070	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0080	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0090	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.102-105, 114, 116*				
0101	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.117*				
0110	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Номинална стойност на задбалансовите задължения и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9** *приложение V, част 2.107-108, 118*			
			Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	**Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**	**Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)**	**Закупени или създадени финансови инструменти с кредитна обезценка**
			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 7.35М; приложение V, част 2.107*
			0010	0020	0030	0035
0120	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0130	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0140	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0150	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0160	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0170	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 115, 116*				
0181	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.117*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Номинална стойност на задбалансовите задължения и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9** *приложение V, част 2.107-108, 118*			
			Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	**Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**	**Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)**	**Закупени или създадени финансови инструменти с кредитна обезценка**
			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 7.35М; приложение V, част 2.107*
			0010	0020	0030	0035
0190	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0200	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0210	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0220	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0230	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0240	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Провизии по задбалансовите задължения и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9** *приложение V, част 2.106-109*			
			Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	**Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**	**Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)**	**Закупени или създадени финансови инструменти с кредитна обезценка**
			МСФО 9.2.1(д),(ж), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 35З, буква а) от МСФО 7	*МСФО 9.2.1(д),(ж), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 35З, буква б), подточка i) от МСФО 7*	*МСФО 9.2.1(д),(ж), 9.4.2.(в), 9.5.5, 9.Б2.5; параграф 35З, буква б), подточка ii) от МСФО 7*	*МСФО 7.35М; приложение V, част 2.107*
			0040	0050	0060	0065
0010	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 113, 116*				
0021	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.117*				
0030	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0040	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0050	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Провизии по задбалансовите задължения и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9** *приложение V, част 2.106-109*			
			Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	**Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**	**Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)**	**Закупени или създадени финансови инструменти с кредитна обезценка**
			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*	*МСФО 7.35М; приложение V, част 2.107*
			0040	0050	0060	0065
0060	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0070	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0080	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0090	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.102-105, 114, 116*				
0101	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.117*				
0110	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Провизии по задбалансовите задължения и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9** *приложение V, част 2.106-109*			
			Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	**Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**	**Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)**	**Закупени или създадени финансови инструменти с кредитна обезценка**
			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*	*МСФО 7.35М; приложение V, част 2.107*
			0040	0050	0060	0065
0120	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0130	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0140	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0150	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0160	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0170	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 115, 116*				
0181	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.117*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Провизии по задбалансовите задължения и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9** *приложение V, част 2.106-109*			
			Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	**Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**	**Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)**	**Закупени или създадени финансови инструменти с кредитна обезценка**
			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*	*МСФО 7.35М; приложение V, част 2.107*
			0040	0050	0060	0065
0190	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0200	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0210	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0220	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0230	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0240	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				

		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; приложение V, част 2.111, 118	*МСС 37; МСФО 9.2.1(д), 9.Б2.5; МСФО 4; приложение V, част 2.106, 111*	*МСФО 9.2.3(а), 9.Б2.5; приложение V, част 2.110, 118*	*приложение V, част 2.69*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 113, 116*				
0021	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.117*				
0030	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0040	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0050	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				

		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; приложение V, част 2.111, 118	*МСС 37; МСФО 9.2.1(д), 9.Б2.5; МСФО 4; приложение V, част 2.106, 111*	*МСФО 9.2.3(а), 9.Б2.5; приложение V, част 2.110, 118*	*приложение V, част 2.69*
			0100	0110	0120	0130
0060	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0070	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0080	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0090	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.102-105, 114, 116*				
0101	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.117*				
0110	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				

		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; приложение V, част 2.111, 118	*МСС 37; МСФО 9.2.1(д), 9.Б2.5; МСФО 4; приложение V, част 2.106, 111*	*МСФО 9.2.3(а), 9.Б2.5; приложение V, част 2.110, 118*	*приложение V, част 2.69*
			0100	0110	0120	0130
0120	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0130	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0140	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0150	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0160	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0170	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 115, 116*				
0181	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.117*				

		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; приложение V, част 2.111, 118	*МСС 37; МСФО 9.2.1(д), 9.Б2.5; МСФО 4; приложение V, част 2.106, 111*	*МСФО 9.2.3(а), 9.Б2.5; приложение V, част 2.110, 118*	*приложение V, част 2.69*
			0100	0110	0120	0130
0190	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0200	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0210	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0220	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0230	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0240	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*				

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; приложение V, част 2.118	*приложение I към РКИ; приложение V, част 2.11*
			0010	0020
0010	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.112, 113*		
0021	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.117*		
0030	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*		
0040	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*		
0050	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0060	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*		
0070	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0080	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*		
0090	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.112, 114*		
0101	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.117*		
0110	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*		
0120	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*		
0130	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0140	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*		
0150	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*		

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи	**Номинална стойност**	**Провизии**
			приложение I към РКИ; приложение V, част 2.118	*приложение I към РКИ; приложение V, част 2.11*
			0010	0020
0160	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*		
0170	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква як), част 2.112, 115*		
0181	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.117*		
0190	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*		
0200	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*		
0210	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0220	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*		
0230	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0240	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*		

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; приложение V, част 2.119	*приложение V, част 2.119*
				приложение V, част 2.119	*приложение V, част 2.119*
				0010	0020
0010	**Получени задължения за кредитиране**	*приложение V, част 1.44, буква з), част 2.102-103, 113*	*МСФО 9.2.1(ж), .БВЩ2.2; приложение V, част 1.44, буква з), част 2.102-103, 113*		
0020	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*		
0030	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*		
0040	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0050	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*		
0060	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0070	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*		
0080	**Получени финансови гаранции**	*приложение V, част 1.44, буква з), част 2.102-103, 114*	*МСФО 9.2.1 (д), 9.Б2.5, 9.ББ2.17; допълнение А към МСФО 8; приложение А към МСФО 4; приложение V, част 1.44, буква з), част 2.102-103, 114*		
0090	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*		
0100	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*		
0110	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0120	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*		

		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; приложение V, част 2.119	*приложение V, част 2.119*
				приложение V, част 2.119	*приложение V, част 2.119*
				0010	0020
0130	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0140	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*		
0150	**Други получени ангажименти**	*приложение V, част 1.44, буква з), част 2.102-103, 115*	*приложение V, част 1.44, буква з), част 2.102-103, 115*		
0160	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*		
0170	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*		
0180	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0190	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*		
0200	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0210	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*		

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 търгуеми финансови активи	в т.ч.: Финансови активи, оценени по метод на разходите / LOCOM	Финансови пасиви, държани за търгуване, и търгуеми финансови пасиви	в т.ч.: Финансови пасиви, оценени по метод на разходите / LOCOM	Положителна стойност	Отрицателна стойност	Общо търгувани	в т.ч.: продаден-и
				приложение V, част 2.120, 131		МСФО 9БА.7(а); приложение V, част 2.120, 131				*приложение V, част 2.133-135*	*приложение V, част 2.133-135*
				приложение V, част 1.17, част 2.120	*приложение V, част 2.124*	*приложение V, част 1.25, част 2.120*	*приложение V, част 2.124*	*приложение V, част 2.132*	*приложение V, част 2.132*	*приложение V, част 2.133-135*	*приложение V, част 2.133-135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0010	**Лихвен процент**	*приложение V, част 2,129, буква а)*	*приложение V, част 2,129, буква а)*								
0020	в т.ч.: икономическо хеджиране	*приложение V, част 2.137-139*	*приложение V, част 2.137-139*								
0030	Извънборсови опции	*приложение V, част 2.136*	*приложение V, част 2.136*								
0040	Други извънборсови	*приложение V, част 2.136*	*приложение V, част 2.136*								
0050	Опции на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*	*приложение V, част 2.136*								
0060	Други на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*	*приложение V, част 2.136*								

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 търгуеми финансови активи	**в т.ч.: Финансови активи, оценени по метод на разходите / LOCOM**	**Финансови пасиви, държани за търгуване, и търгуеми финансови пасиви**	**в т.ч.: Финансови пасиви, оценени по метод на разходите / LOCOM**	**Положителна стойност**	**Отрицателна стойност**	**Общо търгувани**	**в т.ч.: продадени**
				приложение V, част 2.120, 131		МСФО 9БА.7(а); приложение V, част 2.120, 131				*приложение V, част 2.133-135*	*приложение V, част 2.133-135*
				приложение V, част 1.17, част 2.120	*приложение V, част 2.124*	*приложение V, част 1.25, част 2.120*	*приложение V, част 2.124*	*приложение V, част 2.132*	*приложение V, част 2.132*	*приложение V, част 2.133-135*	*приложение V, част 2.133-135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0070	**капиталови инструменти**	*приложение V, част 2,129, буква б)*	*приложение V, част 2,129, буква б)*								
0080	в т.ч.: икономическо хеджиране	*приложение V, част 2.137-139*	*приложение V, част 2.137-139*								
0090	извънборсови опции	*приложение V, част 2.136*	*приложение V, част 2.136*								
0100	други извънборсови	*приложение V, част 2.136*	*приложение V, част 2.136*								
0110	Опции на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*	*приложение V, част 2.136*								
0120	Други на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*	*приложение V, част 2.136*								
0130	**Чуждестранна валута и злато**	*приложение V, част 2.129, буква в)*	*приложение V, част 2.129, буква в)*								

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 търгуеми финансови активи	**в т.ч.: Финансови активи, оценени по метод на разходите / LOCOM**	**Финансови пасиви, държани за търгуване, и търгуеми финансови пасиви**	**в т.ч.: Финансови пасиви, оценени по метод на разходите / LOCOM**	**Положителна стойност**	**Отрицателна стойност**	**Общо търгувани**	**в т.ч.: продадени**
				приложение V, част 2.120, 131		МСФО 9БА.7(а); приложение V, част 2.120, 131				*приложение V, част 2.133-135*	*приложение V, част 2.133-135*
				приложение V, част 1.17, част 2.120	*приложение V, част 2.124*	*приложение V, част 1.25, част 2.120*	*приложение V, част 2.124*	*приложение V, част 2.132*	*приложение V, част 2.132*	*приложение V, част 2.133-135*	*приложение V, част 2.133-135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0140	в т.ч.: икономическо хеджиране	*приложение V, част 2.137-139*	*приложение V, част 2.137-139*								
0150	извънборсови опции	*приложение V, част 2.136*	*приложение V, част 2.136*								
0160	други извънборсови	*приложение V, част 2.136*	*приложение V, част 2.136*								
0170	Опции на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*	*приложение V, част 2.136*								
0180	Други на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*	*приложение V, част 2.136*								
0190	**Кредит**	*приложение V, част 2.129, буква г)*	*приложение V, част 2.129, буква г)*								
0195	в т.ч.: икономическо хеджиране с използване на опцията за справедлива стойност	*приложение V, част 2.140*	*МСФО 9.6.7.1; приложение V, част 2.140*								

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 търгуеми финансови активи	**в т.ч.: Финансови активи, оценени по метод на разходите / LOCOM**	**Финансови пасиви, държани за търгуване, и търгуеми финансови пасиви**	**в т.ч.: Финансови пасиви, оценени по метод на разходите / LOCOM**	**Положителна стойност**	**Отрицателна стойност**	**Общо търгувани**	**в т.ч.: продадени**
				приложение V, част 2.120, 131		МСФО 9БА.7(а); приложение V, част 2.120, 131				*приложение V, част 2.133-135*	*приложение V, част 2.133-135*
				приложение V, част 1.17, част 2.120	*приложение V, част 2.124*	*приложение V, част 1.25, част 2.120*	*приложение V, част 2.124*	*приложение V, част 2.132*	*приложение V, част 2.132*	*приложение V, част 2.133-135*	*приложение V, част 2.133-135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0201	в т.ч.: друго икономическо хеджиране	*приложение V, част 2.137-140*	*приложение V, част 2.137-140*								
0210	Суап за кредитно неизпълнение										
0220	Опции върху кредитен спред										
0230	Суап за обща доходност										
0240	Други										
0250	**Стока**	*приложение V, част 2.129, буква д)*	*приложение V, част 2.129, буква д)*								
0260	в т.ч.: икономическо хеджиране	*приложение V, част 2.137-139*	*приложение V, част 2.137-139*								
0270	**Други**	*приложение V, част 2.129, буква е)*	*приложение V, част 2.129, буква е)*								

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 търгуеми финансови активи	**в т.ч.: Финансови активи, оценени по метод на разходите / LOCOM**	**Финансови пасиви, държани за търгуване, и търгуеми финансови пасиви**	**в т.ч.: Финансови пасиви, оценени по метод на разходите / LOCOM**	**Положителна стойност**	**Отрицателна стойност**	**Общо търгувани**	**в т.ч.: продадени**
				приложение V, част 2.120, 131		МСФО 9БА.7(а); приложение V, част 2.120, 131				*приложение V, част 2.133-135*	*приложение V, част 2.133-135*
				приложение V, част 1.17, част 2.120	*приложение V, част 2.124*	*приложение V, част 1.25, част 2.120*	*приложение V, част 2.124*	*приложение V, част 2.132*	*приложение V, част 2.132*	*приложение V, част 2.133-135*	*приложение V, част 2.133-135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0280	в т.ч.: икономическо хеджиране	*приложение V, част 2.137-139*	*приложение V, част 2.137-139*								
0290	**ДЕРИВАТИ**	*приложение II към РКИ; приложение V, част 1,16, буква а)*	*допълнение А към МСФО 9*								
0300	в т.ч.: Извънборсови - кредитни институции	*приложение V, част 1.42, буква в), 44, буква д), част 2.141, буква а), 142*	*приложение V, част 1.42, буква в), 44, буква д), част 2.141, буква а), 142*								
0310	в т.ч.: Извънборсови - други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42, буква г), 44, буква д), част 2.141, буква б)*	*приложение V, част 1.42, буква г), 44, буква д), част 2.141, буква б)*								
0320	в т.ч.: Извънборсови - останали	*приложение V, част 1.44, буква д), част 2.141, буква в)*	*приложение V, част 1.44, буква д), част 2.141, буква в)*								

11. **Отчитане на хеджиране**

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**	**в т.ч.: продадени**
		параграф 24А от МСФО 7; приложение V, част 2.120, 131	*параграф 24А от МСФО 7; приложение V, част 2.120, 131*	*приложение V, част 2.133-135*	*приложение V, част 2.133-135*	
		0010	0020	0030	0040	
0010	**Лихвен процент**	*приложение V, част 2,129, буква а)*				
0020	извънборсови опции	*приложение V, част 2.136*				
0030	други извънборсови	*приложение V, част 2.136*				
0040	Опции на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0050	Други на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0060	**капиталови инструменти**	*приложение V, част 2,129, буква б)*				
0070	извънборсови опции	*приложение V, част 2.136*				
0080	други извънборсови	*приложение V, част 2.136*				
0090	Опции на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0100	Други на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0110	**Чуждестранна валута и злато**	*приложение V, част 2.129, буква в)*				
0120	извънборсови опции	*приложение V, част 2.136*				
0130	други извънборсови	*приложение V, част 2.136*				
0140	Опции на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0150	Други на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0160	**Кредит**	*приложение V, част 2.129, буква г)*				
0170	Суап за кредитно неизпълнение	*приложение V, част 2.136*				
0180	Опции върху кредитен спред	*приложение V, част 2.136*				
0190	Суап за обща доходност	*приложение V, част 2.136*				
0200	Други	*приложение V, част 2.136*				

По продукт и по вид пазар		*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	Балансова стойност		Условна стойност	
			Активи	**Пасиви**	**Общо хеджиране**	**в т.ч.: продадени**
		параграф 24А от МСФО 7; приложение V, част 2.120, 131	*параграф 24А от МСФО 7; приложение V, част 2.120, 131*	*приложение V, част 2.133-135*	*приложение V, част 2.133-135*	
		0010	0020	0030	0040	
0210	**Стока**	*приложение V, част 2.129, буква д)*				
0220	**Други**	*приложение V, част 2.129, буква е)*				
0230	**ХЕДЖИРАНЕ НА СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ**	*параграф 24А от МСФО 7; параграф 86, буква а) от МСС 39; МСФО 9.6.5.2(а)*				
0240	**Лихвен процент**	*приложение V, част 2,129, буква а)*				
0250	извънборсови опции	*приложение V, част 2.136*				
0260	други извънборсови	*приложение V, част 2.136*				
0270	Опции на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0280	Други на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0290	**капиталови инструменти**	*приложение V, част 2,129, буква б)*				
0300	извънборсови опции	*приложение V, част 2.136*				
0310	други извънборсови	*приложение V, част 2.136*				
0320	Опции на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0330	Други на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0340	**Чуждестранна валута и злато**	*приложение V, част 2.129, буква в)*				
0350	извънборсови опции	*приложение V, част 2.136*				
0360	други извънборсови	*приложение V, част 2.136*				
0370	Опции на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0380	Други на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0390	**Кредит**	*приложение V, част 2.129, буква г)*				
0400	Суап за кредитно неизпълнение	*приложение V, част 2.136*				
0410	Опции върху кредитен спред	*приложение V, част 2.136*				
0420	Суап за обща доходност	*приложение V, част 2.136*				
0430	Други	*приложение V, част 2.136*				

По продукт и по вид пазар		*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	Балансова стойност		Условна стойност	
			Активи	**Пасиви**	**Общо хеджиране**	**в т.ч.: продадени**
		параграф 24А от МСФО 7; приложение V, част 2.120, 131	*параграф 24А от МСФО 7; приложение V, част 2.120, 131*	*приложение V, част 2.133-135*	*приложение V, част 2.133-135*	
		0010	0020	0030	0040	
0440	**Стока**	*приложение V, част 2.129, буква д)*				
0450	**Други**	*приложение V, част 2.129, буква е)*				
0460	**ХЕДЖИРАНЕ НА ПАРИЧНИ ПОТОЦИ**	*параграф 24А от МСФО 7; параграф 86, буква б) от МСС 39; МСФО 9.6.5.2(б)*				
0470	**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)*				
0480	**ХЕДЖИРАНЕ НА ПОРТФЕЙЛ СРЕЩУ ЛИХВЕН РИСК - СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ**	*параграфи 71, 81А, 89А и НП 114-132 от МСС 39*				
0490	**ХЕДЖИРАНЕ НА ПОРТФЕЙЛ СРЕЩУ ЛИХВЕН РИСК - ПАРИЧНИ ПОТОЦИ**	*параграф 71 от МСС 39*				
0500	**ДЕРИВАТИ - ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ**	*параграф 24А от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; МСФО 9.6.1*				
0510	в т.ч.: Извънборсови - кредитни институции	*приложение V, част 1.42, буква в), 44, буква д), част 2.141, буква а), 142*				
0520	в т.ч.: Извънборсови - други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42, буква г), 44, буква д), част 2.141, буква б)*				
0530	в т.ч.: Извънборсови - останали	*приложение V, част 1.44, буква д), част 2.141, буква в)*				

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			
			Активи	**в т.ч.: активи, отчитани по амортизирана стойност / LOCOM**	**Пасиви**	**в т.ч.: пасиви, отчитани по амортизирана стойност / LOCOM**
			приложение V, част 1.17, част 2.120	*приложение V, част 2.124*	*приложение V, част 1.25, част 2.120*	*приложение V, част 2.124*
			0005	0006	0007	0008
0010	**Лихвен процент**	*приложение V, част 2,129, буква а)*				
0020	извънборсови опции	*приложение V, част 2.136*				
0030	други извънборсови	*приложение V, част 2.136*				
0040	Опции на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0050	Други на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0060	**капиталови инструменти**	*приложение V, част 2,129, буква б)*				
0070	извънборсови опции	*приложение V, част 2.136*				
0080	други извънборсови	*приложение V, част 2.136*				
0090	Опции на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0100	Други на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0110	**Чуждестранна валута и злато**	*приложение V, част 2.129, буква в)*				

По продукт и по вид пазар		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Балансова стойност			
			Активи	в т.ч.: активи, отчитани по амортизирана стойност / LOCOM	Пасиви	в т.ч.: пасиви, отчитани по амортизирана стойност / LOCOM
			приложение V, част 1.17, част 2.120	*приложение V, част 2.124*	*приложение V, част 1.25, част 2.120*	*приложение V, част 2.124*
			0005	0006	0007	0008
0120	извънборсови опции	*приложение V, част 2.136*				
0130	други извънборсови	*приложение V, част 2.136*				
0140	Опции на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0150	Други на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*				
0160	**Кредит**	*приложение V, част 2.129, буква г)*				
0170	Суап за кредитно неизпълнение	*приложение V, част 2.136*				
0180	Опции върху кредитен спред	*приложение V, част 2.136*				
0190	Суап за обща доходност	*приложение V, част 2.136*				
0200	Други	*приложение V, част 2.136*				
0210	**Стока**	*приложение V, част 2.129, буква д)*				
0220	**Други**	*приложение V, част 2.129, буква е)*				
0230	**ДЕРИВАТИ - ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ**	*приложение V, част 1.22, 26*				
0231	в т.ч.: хеджиране на справедлива стойност	*приложение V, част 2.143*				

По продукт и по вид пазар		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Балансова стойност			
			Активи	в т.ч.: активи, отчитани по амортизирана стойност / LOCOM	Пасиви	в т.ч.: пасиви, отчитани по амортизирана стойност / LOCOM
			приложение V, част 1.17, част 2.120	*приложение V, част 2.124*	*приложение V, част 1.25, част 2.120*	*приложение V, част 2.124*
			0005	0006	0007	0008
0232	в т.ч.: хеджиране на парични потоци	*приложение V, част 2.143*				
0233	в т.ч.: хеджиране на себестойност	*приложение V, част 2.143, 144*				
0234	в т.ч.: хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранна дейност	*приложение V, част 2.143*				
0235	в т.ч.: хеджиране на портфейл срещу лихвен риск - справедлива стойност	*приложение V, част 2.143*				
0236	в т.ч.: хеджиране на портфейл срещу лихвен риск - парични потоци	*приложение V, част 2.143*				
0240	в т.ч.: Извънборсови - кредитни институции	*приложение V, част 1.42, буква в), 44, буква д), част 2.141, буква а), 142*				
0250	в т.ч.: Извънборсови - други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42, буква г), 44, буква д), част 2.141, буква б)*				
0260	в т.ч.: Извънборсови - останали	*приложение V, част 1.44, буква д), част 2.141, буква в)*				

По продукт и по вид пазар		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Условна стойност				Справедлива стойност	
			Общо хеджиране	в т.ч.: деривати, отчитани по амортизирана стойност / LOCOM	в т.ч.: продадени	в т.ч.: деривати, отчитани по амортизирана стойност / LOCOM	Положителна стойност	Отрицателна стойност
			приложение V, част 2.133-135	*приложение V, част 2.124*	*приложение V, част 2.133-135*	*приложение V, част 2.124*	*приложение V, част 2.132*	*приложение V, част 2.132*
			0010	0011	0020	0021	0030	0040
0010	**Лихвен процент**	*приложение V, част 2,129, буква а)*						
0020	извънборсови опции	*приложение V, част 2.136*						
0030	други извънборсови	*приложение V, част 2.136*						
0040	Опции на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*						
0050	Други на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*						
0060	**капиталови инструменти**	*приложение V, част 2,129, буква б)*						
0070	извънборсови опции	*приложение V, част 2.136*						
0080	други извънборсови	*приложение V, част 2.136*						
0090	Опции на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*						
0100	Други на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*						
0110	**Чуждестранна валута и злато**	*приложение V, част 2.129, буква в)*						

По продукт и по вид пазар		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Условна стойност				Справедлива стойност	
			Общо хеджиране	в т.ч.: деривати, отчитани по амортизирана стойност / LOCOM	в т.ч.: продадени	в т.ч.: деривати, отчитани по амортизирана стойност / LOCOM	Положителна стойност	Отрицателна стойност
			приложение V, част 2.133-135	*приложение V, част 2.124*	*приложение V, част 2.133-135*	*приложение V, част 2.124*	*приложение V, част 2.132*	*приложение V, част 2.132*
			0010	0011	0020	0021	0030	0040
0120	извънборсови опции	*приложение V, част 2.136*						
0130	други извънборсови	*приложение V, част 2.136*						
0140	Опции на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*						
0150	Други на организиран пазар	*приложение V, част 2.136*						
0160	**Кредит**	*приложение V, част 2.129, буква г)*						
0170	Суап за кредитно неизпълнение	*приложение V, част 2.136*						
0180	Опции върху кредитен спред	*приложение V, част 2.136*						
0190	Суап за обща доходност	*приложение V, част 2.136*						
0200	Други	*приложение V, част 2.136*						
0210	**Стока**	*приложение V, част 2.129, буква д)*						
0220	**Други**	*приложение V, част 2.129, буква е)*						
0230	**ДЕРИВАТИ - ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ**	*приложение V, част 1.22, 26*						
0231	в т.ч.: хеджиране на справедлива стойност	*приложение V, част 2.143*						

	По продукт и по вид пазар	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ*	Условна стойност				Справедлива стойност	
			Общо хеджиране	**в т.ч.: деривати, отчитани по амортизирана стойност / LOCOM**	**в т.ч.: продадени**	**в т.ч.: деривати, отчитани по амортизирана стойност / LOCOM**	**Положителна стойност**	**Отрицателна стойност**
			приложение V, част 2.133-135	*приложение V, част 2.124*	*приложение V, част 2.133-135*	*приложение V, част 2.124*	*приложение V, част 2.132*	*приложение V, част 2.132*
			0010	0011	0020	0021	0030	0040
0232	в т.ч.: хеджиране на парични потоци	*приложение V, част 2.143*						
0233	в т.ч.: хеджиране на себестойност	*приложение V, част 2.143, 144*						
0234	в т.ч.: хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранна дейност	*приложение V, част 2.143*						
0235	в т.ч.: хеджиране на портфейл срещу лихвен риск - справедлива стойност	*приложение V, част 2.143*						
0236	в т.ч.: хеджиране на портфейл срещу лихвен риск - парични потоци	*приложение V, част 2.143*						
0240	в т.ч.: Извънборсови - кредитни институции	*приложение V, част 1.42, буква в), 44, буква д), част 2.141, буква а), 142*						
0250	в т.ч.: Извънборсови - други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42, буква г), 44, буква д), част 2.141, буква б)*						
0260	в т.ч.: Извънборсови - останали	*приложение V, част 1.44, буква д), част 2.141, буква в)*						

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**
			приложение V, част 2.145	*приложение V, част 2.145*	*приложение V, част 2.145*
			0010	0020	0030
0010	**Подбрани финансови активи**	*параграф 24A от МСФО 7; МСФО 9.6.1; МСФО 9.6.2.2*			
0020	в т.ч.: Финансови активи, държани за търгуване	*допълнение A към МСФО 9*			
0030	в т.ч.: 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;*			
0040	в т.ч.: Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	*МСФО 9.4.1.5; параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7*			
0050	**Недеривативни финансови пасиви**	*параграф 24A от МСФО 7; МСФО 9.6.1; МСФО 9.6.2.2*			
0060	Финансови пасиви, държани за търгуване	*допълнение A към МСФО 9*			
0070	Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	*МСФО 9.4.2.1; МСФО 9.6.2.2*			
0080	Финансови активи по амортизирана стойност	*МСФО 9.4.2.1; МСФО 9.6.2.2*			

11.3.1 **Недериватни инструменти за хеджиране съгласно националните общоприети счетоводни принципи: разбивка по отчетен портфейл**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	**Балансова стойност**
			приложение V, част 2.145
			0010
0010	**Подбрани финансови активи**		
0020	в т.ч.: Търгуеми финансови активи	*членове 32-33 от ДОБ; приложение V, част 1.17*	
0030	в т.ч.: Нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	*член 36, параграф 2 от ДОБ*	
0040	в т.ч.: Нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал	*член 8, параграфи 1, буква а) и 8 от Директивата за счетоводството*	
0050	в т.ч.: Други нетъргуеми, недериватни финансови активи	*член 37 от ДОБ; член 12, параграф 7 от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.20*	
0060	**Недериватни финансови пасиви**		
0070	в т.ч.: Търгуеми финансови пасиви	*член 8, параграфи 1, буква а), 3 и 6 от Директивата за счетоводството*	
0080	в т.ч.: Нетъргуеми, недериватни 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 2.146, 147	*МСФО 9.6.6.1; МСФО 9.6.6.6; приложение V, част 2.147, 151*	*параграф 24Б, буква а), подточка ii) от МСФО 7; приложение V, част 2.148, 149*	*параграф 24Б, буква а), подточка v) от МСФО 7; приложение V, част 2.148, 150*	*МСФО 9.6.1.3; МСФО 9.6.6.1; приложение V, част 2.152*
			0010	0020	0030	0040	0050
	АКТИВИ						
0010	**Финансови активи, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**	*МСФО 9.4.1.2A; Параграф 8, буква з) от МСФО 7; приложение V, част 2,146, 151*					
0020	Лихвен процент	*приложение V, част 2,129, буква а)*					
0030	капиталови инструменти	*приложение V, част 2,129, буква б)*					
0040	Чуждестранна валута и злато	*приложение V, част 2.129, буква в)*					
0050	Кредит	*приложение V, част 2.129, буква г)*					
0060	Стока	*приложение V, част 2.129, буква д)*					
0070	Други	*приложение V, част 2.129, буква е)*					
0080	**Финансови активи, оценени по амортизирана стойност**	*МСФО 9.4.1.2A; Параграф 8, буква е) от МСФО 7; приложение V, част 2,146, 151*					
0090	Лихвен процент	*приложение V, част 2,129, буква а)*					
0100	капиталови инструменти	*приложение V, част 2,129, буква б)*					
0110	Чуждестранна валута и злато	*приложение V, част 2.129, буква в)*					

		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 2.146, 147	*МСФО 9.6.6.1; МСФО 9.6.6.6; приложение V, част 2.147, 151*	*параграф 24Б, буква а), подточка ii) от МСФО 7; приложение V, част 2.148, 149*	*параграф 24Б, буква а), подточка v) от МСФО 7; приложение V, част 2.148, 150*	*МСФО 9.6.1.3; МСФО 9.6.6.1; приложение V, част 2.152*
			0010	0020	0030	0040	0050
0120	Кредит	*приложение V, част 2.129, буква г)*					
0130	Стока	*приложение V, част 2.129, буква д)*					
0140	Други	*приложение V, част 2.129, буква е)*					
	ПАСИВИ						
0150	**Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност**	*МСФО 9.4.2.1; параграф 8, буква ж) от МСФО 7; приложение V, част 2,146, 151*					
0160	Лихвен процент	*приложение V, част 2,129, буква а)*					
0170	капиталови инструменти	*приложение V, част 2,129, буква б)*					
0180	Чуждестранна валута и злато	*приложение V, част 2.129, буква в)*					
0190	Кредит	*приложение V, част 2.129, буква г)*					
0200	Стока	*приложение V, част 2.129, буква д)*					
0210	Други	*приложение V, част 2.129, буква е)*					

12. **Движение на корекциите и провизиите за кредитни загуби**

12.0 **Движение на корекциите 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; приложение V, част 2.153*	**Начално салдо**	**Увеличения, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби по заеми през периода** *приложение V, част 2.154*	**Намаления, дължащи се на сторнирани суми за очаквани загуби по заеми през периода** *приложение V, част 2.154*	**Намаление на корективната сметка поради отписвания**	**Прехвърляния между корекциите**
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Капиталови инструменти**	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*					
0330	**Специфични корекции за кредитен риск**	*член 428, буква як), подточка ii) от РКИ*					
0335	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	*член 13, параграф 2 от ДОБ; приложение V, част 2.2, 3*					
0340	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					
0350	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0360	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0370	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0380	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0390	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0400	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					
0410	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0420	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ *член 442, буква и) от РКИ; приложение V, част 2.153*	**Начално салдо**	**Увеличения, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби по заеми през периода**	**Намаления, дължащи се на сторнирани суми за очаквани загуби по заеми през периода**	**Намаление на корективната сметка поради отписвания**	**Прехвърляния между корекциите**
				приложение V, част 2.154	*приложение V, част 2.154*		
			0010	0020	0030	0040	0050
0430	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0440	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0450	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0460	*домакинства*	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0470	**Общи корекции за кредитен риск**	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ*					
0475	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	*член 13, параграф 2 от ДОБ; приложение V, част 2.2, 3*					
0480	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*					
0490	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*					
0500	**Общи корекции за банкови рискове**	*член 37,2 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ;*					
0505	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	*член 13, параграф 2 от ДОБ; приложение V, част 2.2, 3*					
0510	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*					
0520	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*					
0530	**Общо**						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ *член 442, буква и) от РКИ; приложение V, част 2.153*	Други корекции	Крайно салдо	Възстановени суми, вписани направо в отчета за приходите и разходите	Корекции на стойността, вписани направо в отчета за приходите и разходите	Отписани суми направо в отчета за приходите и разходите
			приложение V, част 2.155			*приложение V, част 2.78*	
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	**Капиталови инструменти**	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*					
0330	**Специфични корекции за кредитен риск**	*член 428, буква як), подточка ii) от РКИ*					
0335	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	*член 13, параграф 2 от ДОБ; приложение V, част 2.2, 3*					
0340	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					
0350	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0360	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0370	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0380	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0390	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0400	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					
0410	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0420	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ *член 442, буква и) от РКИ; приложение V, част 2.153*	**Други корекции**	**Крайно салдо**	**Възстановени суми, вписани направо в отчета за приходите и разходите**	**Корекции на стойността, вписани направо в отчета за приходите и разходите**	**Отписани суми направо в отчета за приходите и разходите**
			приложение V, част 2.155			*приложение V, част 2.78*	
			0060	0070	0080	0090	0100
0430	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0440	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0450	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0460	*домакинства*	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0470	**Общи корекции за кредитен риск**	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ*					
0475	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	*член 13, параграф 2 от ДОБ; приложение V, част 2.2, 3*					
0480	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*					
0490	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*					
0500	**Общи корекции за банкови рискове**	*член 37,2 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ;*					
0505	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	*член 13, параграф 2 от ДОБ; приложение V, част 2.2, 3*					
0510	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*					
0520	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*					
0530	**Общо**						

12.1 **Движение на корекциите и провизиите за кредитни загуби**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Начално салдо**	**Увеличения, дължащи се на създаване и придобиване**	**Намаления, дължащи се на отписване**	**Нетни промени поради промяна в кредитния риск**	**Нетни промени, дължащи се на изменения без отписване**	**Нетни промени поради актуализация на оценъчната методика на институцията**
				МСФО 7.35I; приложение V, част 2.159, 164, буква б)	*МСФО 7.35I; приложение V, част 2.160, 164, буква б)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.161-162*	*МСФО 7.35I; параграф 35Й от МСФО 7; МСФО 9.5.5.12; Б5.5.25, В5.5.27; приложение V, част 2.164, буква в)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0010	**Провизии за финансови активи без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)**	*МСФО 9.5.5.5*						
0015	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	*приложение V, част 2.2, 3*						
0020	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0030	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0040	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0050	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0060	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0070	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0080	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0090	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0100	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Начално салдо**	**Увеличения, дължащи се на създаване и придобиване**	**Намаления, дължащи се на отписване**	**Нетни промени поради промяна в кредитния риск**	**Нетни промени, дължащи се на изменения без отписване**	**Нетни промени поради актуализация на оценъчната методика на институцията**
				МСФО 7.35I; приложение V, част 2.159, 164, буква б)	*МСФО 7.35I; приложение V, част 2.160, 164, буква б)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.161-162*	*МСФО 7.35I; параграф 35Й от МСФО 7; МСФО 9.5.5.12; Б5.5.25, В5.5.27; приложение V, част 2.164, буква в)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0110	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0120	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0130	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0140	*домакинства*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0160	в т.ч.: общо оценявани провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0170	в т.ч.: индивидуално оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0180	**Провизии за дългови инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**	*МСФО 9.5.5.3*						
0185	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	*приложение V, част 2.2, 3*						
0190	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0200	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0210	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0220	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Начално салдо	Увеличения, дължащи се на създаване и придобиване	Намаления, дължащи се на отписване	Нетни промени поради промяна в кредитния риск	Нетни промени, дължащи се на изменения без отписване	Нетни промени поради актуализация на оценъчната методика на институцията
				МСФО 7.35I; приложение V, част 2.159, 164, буква б)	*МСФО 7.35I; приложение V, част 2.160, 164, буква б)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.161-162*	*МСФО 7.35I; параграф 35Й от МСФО 7; МСФО 9.5.5.12; Б5.5.25, Б5.5.27; приложение V, част 2.164, буква в)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0230	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0240	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0250	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0260	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0270	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0280	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0290	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0300	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0310	*домакинства*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0330	в т.ч.: общо оценявани провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0340	в т.ч.: индивидуално оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0350	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.213-232*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Начално салдо	Увеличения, дължащи се на създаване и придобиване	Намаления, дължащи се на отписване	Нетни промени поради промяна в кредитния риск	Нетни промени, дължащи се на изменения без отписване	Нетни промени поради актуализация на оценъчната методика на институцията
				МСФО 7.35I; приложение V, част 2.159, 164, буква б)	*МСФО 7.35I; приложение V, част 2.160, 164, буква б)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.161-162*	*МСФО 7.35I; параграф 35Й от МСФО 7; МСФО 9.5.5.12; Б5.5.25, Б5.5.27; приложение V, част 2.164, буква в)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0360	**Провизии за дългови инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)**	*МСФО 9.5.5.1; МСФО 9 Допълнение А*						
0365	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	*приложение V, част 2.2, 3*						
0370	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0380	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0390	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0400	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0410	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0420	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0430	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0440	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0450	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0460	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0470	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Начално салдо	Увеличения, дължащи се на създаване и придобиване	Намаления, дължащи се на отписване	Нетни промени поради промяна в кредитния риск	Нетни промени, дължащи се на изменения без отписване	Нетни промени поради актуализация на оценъчната методика на институцията
				МСФО 7.35I; приложение V, част 2.159, 164, буква б)	*МСФО 7.35I; приложение V, част 2.160, 164, буква б)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.161-162*	*МСФО 7.35I; параграф 35Й от МСФО 7; МСФО 9.5.5.12; Б5.5.25, В5.5.27; приложение V, част 2.164, буква в)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0480	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0490	*домакинства*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0500	в т.ч.: общо оценявани провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0510	в т.ч.: индивидуално оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0600	**Провизии за закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка**	*приложение V, част 2.156*						
0610	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0620	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0630	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0640	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0650	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0660	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0670	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Начално салдо	Увеличения, дължащи се на създаване и придобиване	Намаления, дължащи се на отписване	Нетни промени поради промяна в кредитния риск	Нетни промени, дължащи се на изменения без отписване	Нетни промени поради актуализация на оценъчната методика на институцията
				МСФО 7.35I; приложение V, част 2.159, 164, буква б)	*МСФО 7.35I; приложение V, част 2.160, 164, буква б)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.161-162*	*МСФО 7.35I; параграф 35Й от МСФО 7; МСФО 9.5.5.12; Б5.5.25, В5.5.27; приложение V, част 2.164, буква в)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0680	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0690	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0700	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0710	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0720	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0730	*домакинства*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0740	в т.ч.: общо оценявани провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0750	в т.ч.: индивидуално оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0520	**Общо провизии за дългови инструменти**	*параграф Б8Д от МСФО 7;*						
0530	Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 1)	*МСФО 9.2.1(ж); 2.3(в); 5.5, Б2.5; приложение V, част 2.157*						
0540	Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 2)	*МСФО 9.2.1(ж); 2.3(в); 5.5.3, Б2.5; приложение V, част 2.157*						
0550	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.117*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Начално салдо**	**Увеличения, дължащи се на създаване и придобиване**	**Намаления, дължащи се на отписване**	**Нетни промени поради промяна в кредитния риск**	**Нетни промени, дължащи се на изменения без отписване**	**Нетни промени поради актуализация на оценъчната методика на институцията**
				МСФО 7.35I; приложение V, част 2.159, 164, буква б)	*МСФО 7.35I; приложение V, част 2.160, 164, буква б)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.161-162*	*МСФО 7.35I; параграф 35Й от МСФО 7; МСФО 9.5.5.12; Б5.5.25, В5.5.27; приложение V, част 2.164, буква в)*	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0560	Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 3)	*МСФО 9.2.1(ж); 2.3(в); 5.5.1, Б2.5; приложение V, част 2.157*						
0565	Поети задължения и предоставени финансови гаранции (закупени или създадени с кредитна обезценка)	*приложение V, част 2.156*						
0570	**Общи разпоредби относно ангажиментите и финансовите гаранции**	*МСФО 7.B8E; приложение V, част 2.157*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Намаление на корективната сметка поради отписвания**	**Други корекции**	**Крайно салдо**	**Възстановени суми на предварително отписани суми, вписани направо в отчета за приходите и разходите**	**Отписани суми направо в отчета за приходите и разходите**	**Печалба или загуба от отписването на дългови инструменти**
			МСФО 7.35I; МСФО 9.5.4.4; параграф 35П от МСФО 7; приложение V, част 2.72, 74, 164, буква а), 165	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.166*			*МСФО 9.5.4.4; приложение V, част 2.165*	*приложение V, част 2.166и*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0010	**Провизии за финансови активи без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)**	*МСФО 9.5.5.5*						
0015	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	*приложение V, част 2.2, 3*						
0020	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0030	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0040	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0050	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0060	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0070	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0080	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0090	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0100	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Намаление на корективната сметка поради отписвания	Други корекции	Крайно салдо	Възстановени суми на предварително отписани суми, вписани направо в отчета за приходите и разходите	Отписани суми направо в отчета за приходите и разходите	Печалба или загуба от отписването на дългови инструменти
			МСФО 7.35I; МСФО 9.5.4.4; параграф 35П от МСФО 7; приложение V, част 2.72, 74, 164, буква а), 165	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.166*			*МСФО 9.5.4.4; приложение V, част 2.165*	*приложение V, част 2.166и*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0110	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0120	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0130	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0140	*домакинства*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0160	в т.ч.: общо оценявани провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0170	в т.ч.: индивидуално оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0180	**Провизии за дългови инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)**	*МСФО 9.5.5.3*						
0185	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	*приложение V, част 2.2, 3*						
0190	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0200	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0210	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0220	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Намаление на корективната сметка поради отписвания	Други корекции	Крайно салдо	Възстановени суми на предварително отписани суми, вписани направо в отчета за приходите и разходите	Отписани суми направо в отчета за приходите и разходите	Печалба или загуба от отписването на дългови инструменти
			МСФО 7.35I; МСФО 9.5.4.4; параграф 35П от МСФО 7; приложение V, част 2.72, 74, 164, буква а), 165	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.166*			*МСФО 9.5.4.4; приложение V, част 2.165*	*приложение V, част 2.166и*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0230	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0240	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0250	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0260	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0270	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0280	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0290	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0300	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0310	*домакинства*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0330	в т.ч.: общо оценявани провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0340	в т.ч.: индивидуално оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0350	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.213-232*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Намаление на корективната сметка поради отписвания	Други корекции	Крайно салдо	Възстановени суми на предварително отписани суми, вписани направо в отчета за приходите и разходите	Отписани суми направо в отчета за приходите и разходите	Печалба или загуба от отписването на дългови инструменти
			МСФО 7.35I; МСФО 9.5.4.4; параграф 35П от МСФО 7; приложение V, част 2.72, 74, 164, буква а), 165	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.166*			*МСФО 9.5.4.4; приложение V, част 2.165*	*приложение V, част 2.166и*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0360	**Провизии за дългови инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)**	*МСФО 9.5.5.1; МСФО 9 Допълнение А*						
0365	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	*приложение V, част 2.2, 3*						
0370	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0380	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0390	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0400	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0410	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0420	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0430	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0440	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0450	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0460	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0470	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Намаление на корективната сметка поради отписвания**	**Други корекции**	**Крайно салдо**	**Възстановени суми на предварително отписани суми, вписани направо в отчета за приходите и разходите**	**Отписани суми направо в отчета за приходите и разходите**	**Печалба или загуба от отписването на дългови инструменти**
			МСФО 7.35I; МСФО 9.5.4.4; параграф 35П от МСФО 7; приложение V, част 2.72, 74, 164, буква а), 165	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.166*			*МСФО 9.5.4.4; приложение V, част 2.165*	*приложение V, част 2.166и*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0480	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0490	*домакинства*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0500	в т.ч.: общо оценявани провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0510	в т.ч.: индивидуално оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0600	**Провизии за закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка**	*приложение V, част 2.156*						
0610	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0620	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0630	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0640	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0650	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0660	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0670	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Намаление на корективната сметка поради отписвания	Други корекции	Крайно салдо	Възстановени суми на предварително отписани суми, вписани направо в отчета за приходите и разходите	Отписани суми направо в отчета за приходите и разходите	Печалба или загуба от отписването на дългови инструменти
			МСФО 7.35I; МСФО 9.5.4.4; параграф 35П от МСФО 7; приложение V, част 2.72, 74, 164, буква а), 165	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.166*			*МСФО 9.5.4.4; приложение V, част 2.165*	*приложение V, част 2.166и*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0680	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0690	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0700	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0710	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0720	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0730	*домакинства*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0740	в т.ч.: общо оценявани провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0750	в т.ч.: индивидуално оценени провизии	*МСФО 9.Б5.5.1— Б5.5.6; приложение V, част 2.158*						
0520	**Общо провизии за дългови инструменти**	*параграф Б8Д от МСФО 7;*						
0530	Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 1)	*МСФО 9.2.1(ж); 2.3(в); 5.5, Б2.5; приложение V, част 2.157*						
0540	Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 2)	*МСФО 9.2.1(ж); 2.3(в); 5.5.3, Б2.5; приложение V, част 2.157*						
0550	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.117*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Намаление на корективната сметка поради отписвания**	**Други корекции**	**Крайно салдо**	**Възстановени суми на предварително отписани суми, вписани направо в отчета за приходите и разходите**	**Отписани суми направо в отчета за приходите и разходите**	**Печалба или загуба от отписването на дългови инструменти**
			МСФО 7.35I; МСФО 9.5.4.4; параграф 35П от МСФО 7; приложение V, част 2.72, 74, 164, буква а), 165	*МСФО 7.35I; параграф 35Б, буква б) от МСФО 7; приложение V, част 2.166*			*МСФО 9.5.4.4; приложение V, част 2.165*	*приложение V, част 2.166и*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0560	Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 3)	*МСФО 9.2.1(ж); 2.3(в); 5.5.1, Б2.5; приложение V, част 2.157*						
0565	Поети задължения и предоставени финансови гаранции (закупени или създадени с кредитна обезценка)	*приложение V, част 2.156*						
0570	**Общи разпоредби относно ангажиментите и финансовите гаранции**	*МСФО 7.B8E; приложение V, част 2.157*						

12.2 **Прехвърляния между фазите на обезценка (брутно представяне)**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Брутна балансова стойност/номинална стойност** *приложение V, част 1.34, част 2.118, 167, 170*					
			Прехвърляния между фаза 1 и фаза 2		**Прехвърляния между фаза 2 и фаза 3**		**Прехвърляния между фаза 1 и фаза 3**	
			От фаза 1 към фаза 2	**От фаза 2 към фаза 1**	**От фаза 2 към фаза 3**	**От фаза 3 към фаза 2**	**От фаза 1 към фаза 3**	**От фаза 3 към фаза 1**
			приложение V, част 2.168-169					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0020	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0030	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0040	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0050	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0060	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0070	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0080	*централни банки*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0090	*сектори „Държавно управление“*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0100	*кредитни институции*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност/номинална стойност *приложение V, част 1.34, част 2.118, 167, 170*					
			Прехвърляния между фаза 1 и фаза 2		Прехвърляния между фаза 2 и фаза 3		Прехвърляния между фаза 1 и фаза 3	
			От фаза 1 към фаза 2	От фаза 2 към фаза 1	От фаза 2 към фаза 3	От фаза 3 към фаза 2	От фаза 1 към фаза 3	От фаза 3 към фаза 1
			приложение V, част 2.168-169					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0110	*други финансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0120	*нефинансови предприятия*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0130	*домакинства*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0140	**Общо дългови инструменти**							
0150	**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 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** *приложение V, част 2.171-172, 174*							
				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**		**в т.ч.: кредитни деривати**
			параграф 36, буква б) от МСФО 7	*приложение V, част 2,173, буква а)*	*приложение V, част 2,173, буква а)*	*приложение V, част 2.173, буква б), подточка i)*	*приложение V, част 2.173, буква б), подточка ii)*	*приложение V, част 2.173, буква б), подточка iii)*	*приложение V, част 2.173, буква б), подточка iv)*	*приложение V, част 2.173, буква в)*	*приложение V, част 2,114, буква б)*
				0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*								
0015	в т.ч.: необслужвани	*член 47а, параграф 3 от РКИ; приложение V, част 2. 213-239, 260*	*член 47а, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-239, 260*								
0020	в т.ч.: други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*								
0030	в т.ч.: нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0035	в т.ч.: Малки и средни предприятия (МСП)	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*								

	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 *приложение V, част 2.171-172, 174*							
				Кредити, обезпечени с недвижим имот		Други обезпечени кредити				Получени финансови гаранции	в т.ч.: кредитни деривати
				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	*приложение V, част 2,173, буква а)*	*приложение V, част 2,173, буква а)*	*приложение V, част 2.173, буква б), подточка i)*	*приложение V, част 2.173, буква б), подточка ii)*	*приложение V, част 2.173, буква б), подточка iii)*	*приложение V, част 2.173, буква б), подточка iv)*	*приложение V, част 2.173, буква в)*	*приложение V, част 2,114, буква б)*
				0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0036	в т.ч.: Заеми за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239ix*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239ix*								
0037	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								
0040	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*								
0050	в т.ч.: Жилищни кредити	*приложение V, част 2,88, буква б)*	*приложение V, част 2,88, буква б)*								
0060	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2,88, буква а)*	*приложение V, част 2,88, буква а)*								

13.2.1 **Обезпечения, придобити чрез влизане във владение през периода [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 периода [държани към референтната дата]** *(приложение V, част 2.175)*				
							в т.ч.: Нетекущи активи, държани за продажба *(параграф 38 от МСФО 5; приложение V, част 2.7)*	
				Стойност при първоначалното признаване	**Балансова стойност**	**Натрупани отрицателни промени**	**Стойност при първоначалното признаване**	**Балансова стойност**
				приложение V, част 2.175i	*приложение V, част 1.27-28*	*приложение V, част 2.175ii*	*приложение V, част 2.175i*	*приложение V, част 1.27-28*
				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	*приложение V, част 2,173, буква а)*	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; приложение V, част 2.173, буква а)*					
0040	Търговски имот	*приложение V, част 2,173, буква а)*	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; приложение V, част 2.173, буква а)*					
0050	Движимо имущество	*приложение V, част 2.173, буква б), подточка ii)*	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; приложение V, част 2.173, буква б), подточка ii)*					
0060	Капиталови и дългови ценни книжа	*приложение V, част 2.173, буква б), подточка iii)*	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; приложение V, част 2.173, буква б), подточка iii)*					
0070	Други	*приложение V, част 2.173, буква б), подточка iv)*	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; приложение V, част 2.173, буква б), подточка iv)*					
0080	**Общо**							

13.3.1 **Обезпечения, придобити чрез влизане във владение – с натрупване**

		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** *(приложение V, част 2.176)*				
							в т.ч.: Нетекущи активи, държани за продажба *(параграф 38 от МСФО 5; приложение V, част 2.7)*	
				Стойност при първоначалното признаване	**Балансова стойност**	**Натрупани отрицателни промени**	**Стойност при първоначалното признаване**	**Балансова стойност**
				приложение V, част 2.175i	*приложение V, част 1.27-28*	*приложение V, част 2.175ii*	*приложение V, част 2.175i*	*приложение V, част 1.27-28*
				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	*приложение V, част 2,173, буква а)*	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; приложение V, част 2.173, буква а)*					
0040	Търговски имот	*приложение V, част 2,173, буква а)*	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; приложение V, част 2.173, буква а)*					
0050	Движимо имущество	*приложение V, част 2.173, буква б), подточка ii)*	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; приложение V, част 2.173, буква б), подточка ii)*					
0060	Капиталови и дългови ценни книжа	*приложение V, част 2.173, буква б), подточка iii)*	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; приложение V, част 2.173, буква б), подточка iii)*					
0070	Други	*приложение V, част 2.173, буква б), подточка iv)*	*параграф 38, буква а) от МСФО 7; приложение V, част 2.173, буква б), подточка iv)*					
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** *приложение V, част 2.178*		**Натрупана промяна в справедливата стойност преди данъци** *приложение V, част 2.179*		
				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*
		0010		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	
	АКТИВИ										
0010	**Финансови активи, държани за търгуване**		*параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А от МСФО 9*								
0020	Деривати		*допълнение А към МСФО 9*								
0030	Капиталови инструменти		*параграф 11 от МСС 32;*								
0040	Дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.31*								
0050	Кредити и аванси		*приложение V, част 1.32*								
0051	**Търгуеми финансови активи**	*членове 32-33 от ДОБ; приложение V, част 1.17*									
0052	Деривати	*приложение II към РКИ; приложение V, част 1.17*									
0053	Капиталови инструменти	*ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 2.4-5*									
0054	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*									
0055	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*									
0056	**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;*								

		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** *приложение V, част 2.178*		**Натрупана промяна в справедливата стойност преди данъци** *приложение V, част 2.179*		
				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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0057	Капиталови инструменти		*МСС 32.11*								
0058	Дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.31*								
0059	Кредити и аванси		*приложение V, част 1.32*								
0060	**Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; МСС 39.9*	*Параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*								
0070	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*									
0080	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*	*приложение V, част 1.31*								
0090	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*	*приложение V, част 1.32*								
0101	**Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**		*параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*								
0102	Капиталови инструменти		*МСС 32.11*								
0103	Дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.31*								
0104	Кредити и аванси		*приложение V, част 1.32*								
0121	**Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4 от Директивата за счетоводството*									

		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** *приложение V, част 2.178*		**Натрупана промяна в справедливата стойност преди данъци** *приложение V, част 2.179*		
				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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0122	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*									
0123	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*									
0124	Кредити и аванси	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4, буква б) от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.32*									
0125	**Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал**	*член 8, параграфи 1, буква а), 8 и 6 от Директивата за счетоводството*									
0126	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*									
0127	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*									
0128	Кредити и аванси	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4, буква б) от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.32*									
0140	**Деривати - отчитане на хеджиране**	*член 8, параграфи 1, буква а), 6 и 8 от Директивата за счетоводството; МСС 39.9; приложение V, част 1.22*	*МСФО 9.6.2.1; приложение V, част 1.22*								

		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** *приложение V, част 2.178*		**Натрупана промяна в справедливата стойност преди данъци** *приложение V, част 2.179*		
				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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	ПАСИВИ										
0150	**Финансови пасиви, държани за търгуване**		*Параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; БА, параграф 6 от МСФО 9*								
0160	Деривати		*параграф БА.7, буква а) от МСФО 9*								
0170	Къси позиции		*МСФО 9БА.7(б)*								
0180	Депозити		*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*								
0190	Емитирани дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.37*								
0200	Други финансови пасиви		*приложение V, част 1.38-41*								
0201	**Търгуеми финансови пасиви**	*член 8, параграфи 1, буква а), 3 и 6 от Директивата за счетоводството*									
0202	Деривати	*приложение II към РКИ; приложение V, част 1. 25, 27*									
0203	Къси позиции										

		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** *приложение V, част 2.178*		**Натрупана промяна в справедливата стойност преди данъци** *приложение V, част 2.179*		
				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*
		0010		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0204	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*									
0205	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*									
0206	Други финансови пасиви	*приложение V, част 1.38-41*									
0210	**Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; МСС 39.9*	*параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*								
0220	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*								
0230	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*	*приложение V, част 1.37*								
0240	Други финансови пасиви	*приложение V, част 1.38-41*	*приложение V, част 1.38-41*								
0250	**Деривати - отчитане на хеджиране**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; параграф 9 от МСС 39; приложение V, част 1.26*	*МСФО 9.6.2.1; приложение V, част 1.26*								

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*	**Напълно признати прехвърлени финансови активи**			
				Прехвърлени активи			**Свързани пасиви** *част 2, параграф 181 от ТСИ V*
				Балансова стойност	**в т.ч.: секюритизации**	**в т.ч.: репо споразумения**	**Балансова стойност**
				параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; приложение V, част 1.27	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ*	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; приложение V, част 2.183-184*	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7*
				приложение V, част 1.27-28	*член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ;*	*приложение V, част 2.183-184*	
				0010	0020	0030	0040
0010	**Финансови активи, държани за търгуване**		*параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А от МСФО 9*				
0020	Капиталови инструменти		*МСС 32.11*				
0030	Дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.31*				
0040	Кредити и аванси		*приложение V, част 1.32*				
0041	**Търгуеми финансови активи**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.15*					
0042	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*					
0043	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*					
0044	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Напълно признати прехвърлени финансови активи**			
				Прехвърлени активи			**Свързани пасиви** *част 2, параграф 181 от ТСИ V*
				Балансова стойност	**в т.ч.: секюритизации**	**в т.ч.: репо споразумения**	**Балансова стойност**
				параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; приложение V, част 1.27	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ*	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; приложение V, част 2.183-184*	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7*
				приложение V, част 1.27-28	*член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ;*	*приложение V, част 2.183-184*	
				0010	0020	0030	0040
0045	**Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата**		*МСФО 9.4.1.4*				
0046	Капиталови инструменти		*МСС 32.11*				
0047	Дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.31*				
0048	Кредити и аванси		*приложение V, част 1.32*				
0050	**Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; МСС 39.9*	*Параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*				
0060	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*					
0070	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*	*приложение V, част 1.31*				
0080	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*	*приложение V, част 1.32*				
0091	**Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**		*Параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Напълно признати прехвърлени финансови активи**			
				Прехвърлени активи			**Свързани пасиви** *част 2, параграф 181 от ТСИ V*
				Балансова стойност	**в т.ч.: секюритизации**	**в т.ч.: репо споразумения**	**Балансова стойност**
				параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; приложение V, част 1.27	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ*	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; приложение V, част 2.183-184*	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7*
				приложение V, част 1.27-28	*член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ;*	*приложение V, част 2.183-184*	
				0010	0020	0030	0040
0092	Капиталови инструменти		*МСС 32.11*				
0093	Дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.31*				
0094	Кредити и аванси		*приложение V, част 1.32*				
0121	**Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4 от Директивата за счетоводството*					
0122	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*					
0123	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*					
0124	Кредити и аванси	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4, буква б) от Директивата за счетоводството; част 1, точка 14, част 3, точка 35*					
0125	**Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, оценявани 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	Напълно признати прехвърлени финансови активи			
				Прехвърлени активи			Свързани пасиви *част 2, параграф 181 от ТСИ V*
				Балансова стойност	**в т.ч.: секюритизации**	**в т.ч.: репо споразумения**	**Балансова стойност**
				параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; приложение V, част 1.27	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ*	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; приложение V, част 2.183-184*	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7*
				приложение V, част 1.27-28	*член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ;*	*приложение V, част 2.183-184*	
				0010	0020	0030	0040
0126	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*					
0127	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*					
0128	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*					
0131	**Финансови активи по амортизирана стойност**		*параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*				
0132	Дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.31*				
0133	Кредити и аванси		*приложение V, част 1.32*				
0181	**Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, оценявани по метод на разходите**	*член 37,1 от ДОБ; член 42а, параграф 4, буква б) от ДОБ; приложение V, част 1.16*					
0200	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Напълно признати прехвърлени финансови активи**			
				Прехвърлени активи			**Свързани пасиви** *част 2, параграф 181 от ТСИ V*
				Балансова стойност	**в т.ч.: секюритизации**	**в т.ч.: репо споразумения**	**Балансова стойност**
				параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; приложение V, част 1.27	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ*	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; приложение V, част 2.183-184*	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7*
				приложение V, част 1.27-28	*член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ;*	*приложение V, част 2.183-184*	
				0010	0020	0030	0040
0182	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*					
0183	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*					
0184	**Други нетъргуеми, недеривативни финансови активи**	*членове 35-37 от ДОБ*					
0185	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*					
0186	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*					
0187	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*					
0190	**Общо**						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Напълно признати прехвърлени финансови активи**		**Прехвърлени финансови активи, признати до степен на продължаващата ангажираност на институцията**	
				Свързани пасиви *част 2, параграф 181 от ТСИ V*		**Неизплатена сума по главницата на първоначалните активи**	**Балансова стойност на активите, които все още са признати [продължаващ ангажимент]**
				в т.ч.: секюритизации	**в т.ч.: репо споразумения**		
				параграф 42Г, буква д) от МСФО 7	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; приложение V, част 2.183-184*		*параграф 42Г, буква е) от МСФО 7*
				член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ;	*приложение V, част 2.183-184*		
				0050	0060	0070	0080
0010	**Финансови активи, държани за търгуване**		*параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А от МСФО 9*				
0020	Капиталови инструменти		*МСС 32.11*				
0030	Дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.31*				
0040	Кредити и аванси		*приложение V, част 1.32*				
0041	**Търгуеми финансови активи**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.15*					
0042	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*					
0043	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*					
0044	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Напълно признати прехвърлени финансови активи**		**Прехвърлени финансови активи, признати до степен на продължаващата ангажираност на институцията**	
				Свързани пасиви *част 2, параграф 181 от ТСИ V*		**Неизплатена сума по главницата на първоначалните активи**	**Балансова стойност на активите, които все още са признати [продължаващ ангажимент]**
				в т.ч.: секюритизации	**в т.ч.: репо споразумения**		
				параграф 42Г, буква д) от МСФО 7	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; приложение V, част 2.183-184*		*параграф 42Г, буква е) от МСФО 7*
				член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ;	*приложение V, част 2.183-184*		
				0050	0060	0070	0080
0045	**Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата**		*МСФО 9.4.1.4*				
0046	Капиталови инструменти		*МСС 32.11*				
0047	Дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.31*				
0048	Кредити и аванси		*приложение V, част 1.32*				
0050	**Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; МСС 39.9*	*Параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*				
0060	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*					
0070	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*	*приложение V, част 1.31*				
0080	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*	*приложение V, част 1.32*				
0091	**Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**		*Параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Напълно признати прехвърлени финансови активи**		**Прехвърлени финансови активи, признати до степен на продължаващата ангажираност на институцията**	
				Свързани пасиви *част 2, параграф 181 от ТСИ V*		**Неизплатена сума по главницата на първоначалните активи**	**Балансова стойност на активите, които все още са признати [продължаващ ангажимент]**
				в т.ч.: секюритизации	**в т.ч.: репо споразумения**		
				параграф 42Г, буква д) от МСФО 7	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; приложение V, част 2.183-184*		*параграф 42Г, буква е) от МСФО 7*
				член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ;	*приложение V, част 2.183-184*		
				0050	0060	0070	0080
0092	Капиталови инструменти		*МСС 32.11*				
0093	Дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.31*				
0094	Кредити и аванси		*приложение V, част 1.32*				
0121	**Нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4 от Директивата за счетоводството*					
0122	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*					
0123	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*					
0124	Кредити и аванси	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4, буква б) от Директивата за счетоводството; част 1, точка 14, част 3, точка 35*					
0125	**Нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани 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*	**Напълно признати прехвърлени финансови активи**		**Прехвърлени финансови активи, признати до степен на продължаващата ангажираност на институцията**	
				Свързани пасиви *част 2, параграф 181 от ТСИ V*		**Неизплатена сума по главницата на първоначалните активи**	**Балансова стойност на активите, които все още са признати [продължаващ ангажимент]**
				в т.ч.: секюритизации	**в т.ч.: репо споразумения**		
				параграф 42Г, буква д) от МСФО 7	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; приложение V, част 2.183-184*		*параграф 42Г, буква е) от МСФО 7*
				член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ;	*приложение V, част 2.183-184*		
				0050	0060	0070	0080
0126	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*					
0127	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*					
0128	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*					
0131	**Финансови активи по амортизирана стойност**		*параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*				
0132	Дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.31*				
0133	Кредити и аванси		*приложение V, част 1.32*				
0181	**Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, оценявани по метод на разходите**	*член 37,1 от ДОБ; член 42а, параграф 4, буква б) от ДОБ; приложение V, част 1.16*					
0200	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Напълно признати прехвърлени финансови активи**		**Прехвърлени финансови активи, признати до степен на продължаващата ангажираност на институцията**	
				Свързани пасиви *част 2, параграф 181 от ТСИ V*		**Неизплатена сума по главницата на първоначалните активи**	**Балансова стойност на активите, които все още са признати [продължаващ ангажимент]**
				в т.ч.: секюритизации	**в т.ч.: репо споразумения**		
				параграф 42Г, буква д) от МСФО 7	*параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; приложение V, част 2.183-184*		*параграф 42Г, буква е) от МСФО 7*
				член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ;	*приложение V, част 2.183-184*		
				0050	0060	0070	0080
0182	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*					
0183	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*					
0184	**Други нетъргуеми, недеривативни финансови активи**	*членове 35-37 от ДОБ*					
0185	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*					
0186	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*					
0187	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*					
0190	**Общо**						

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Прехвърлени финансови активи, признати 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**
				Балансова стойност на свързаните пасиви		
				параграф 42Г, буква е) от МСФО 7; приложение V, част 1.27, част 2.181		*член 109 от РКИ; приложение V, част 2.182*
						член 109 от РКИ; приложение V, част 2.182
				0090	0100	0110
0010	**Финансови активи, държани за търгуване**		*параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А от МСФО 9*			
0020	Капиталови инструменти		*МСС 32.11*			
0030	Дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.31*			
0040	Кредити и аванси		*приложение V, част 1.32*			
0041	**Търгуеми финансови активи**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.15*				
0042	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*				
0043	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*				
0044	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Прехвърлени финансови активи, признати 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**
				Балансова стойност на свързаните пасиви		
				параграф 42Г, буква е) от МСФО 7; приложение V, част 1.27, част 2.181		*член 109 от РКИ; приложение V, част 2.182*
						член 109 от РКИ; приложение V, част 2.182
				0090	0100	0110
0045	**Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата**		*МСФО 9.4.1.4*			
0046	Капиталови инструменти		*МСС 32.11*			
0047	Дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.31*			
0048	Кредити и аванси		*приложение V, част 1.32*			
0050	**Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; МСС 39.9*	*Параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*			
0060	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*				
0070	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*	*приложение V, част 1.31*			
0080	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*	*приложение V, част 1.32*			
0091	**Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**		*Параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*			

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Прехвърлени финансови активи, признати 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**
				Балансова стойност на свързаните пасиви		
				параграф 42Г, буква е) от МСФО 7; приложение V, част 1.27, част 2.181		*член 109 от РКИ; приложение V, част 2.182*
						член 109 от РКИ; приложение V, част 2.182
				0090	0100	0110
0092	Капиталови инструменти		*МСС 32.11*			
0093	Дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.31*			
0094	Кредити и аванси		*приложение V, част 1.32*			
0121	**Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4 от Директивата за счетоводството*				
0122	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*				
0123	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*				
0124	Кредити и аванси	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4, буква б) от Директивата за счетоводството; част 1, точка 14, част 3, точка 35*				
0125	**Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, оценявани 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, признати 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**
				Балансова стойност на свързаните пасиви		
				параграф 42Г, буква е) от МСФО 7; приложение V, част 1.27, част 2.181		*член 109 от РКИ; приложение V, част 2.182*
						член 109 от РКИ; приложение V, част 2.182
				0090	0100	0110
0126	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*				
0127	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*				
0128	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*				
0131	**Финансови активи по амортизирана стойност**		*параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*			
0132	Дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.31*			
0133	Кредити и аванси		*приложение V, част 1.32*			
0181	**Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, оценявани по метод на разходите**	*член 37,1 от ДОБ; член 42а, параграф 4, буква б) от ДОБ; приложение V, част 1.16*				
0200	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Прехвърлени финансови активи, признати 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**
				Балансова стойност на свързаните пасиви		
				параграф 42Г, буква е) от МСФО 7; приложение V, част 1.27, част 2.181		*член 109 от РКИ; приложение V, част 2.182*
						член 109 от РКИ; приложение V, част 2.182
				0090	0100	0110
0182	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*				
0183	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*				
0184	**Други нетъргуеми, недеривативни финансови активи**	*членове 35-37 от ДОБ*				
0185	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*				
0186	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*				
0187	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*				
0190	**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**
				приложение V, част 2.187, 189	*приложение V, част 2.188, 190*
				0010	0020
0010	**Деривати — търгуване**	*приложение II към РКИ; приложение V, част 2.193*	*допълнение А, БА.1 и БА.6 от МСФО 9; приложение V, част 2.193*		
0015	в т.ч.: приходи от лихви по деривати в икономическо хеджиране	*приложение V, част 2.193*	*приложение V, част 2.193*		
0020	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*		
0030	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*		
0040	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*		
0050	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0060	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*		
0070	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0080	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*		
0090	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*		
0100	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*		
0110	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0120	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*		
0130	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0140	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*		
0141	в т.ч.: жилищен кредит	*приложение V, част 2.88, буква б), 194i*	*приложение V, част 2.88, буква б), 194i*		
0142	в т.ч.: потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 194i*	*приложение V, част 2.88, буква а), 194i*		
0150	**Други активи**	*приложение V. част 2.5*	*приложение V. част 2.5*		

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Текущ период**	
				Приходи	**Разходи**
				приложение V, част 2.187, 189	*приложение V, част 2.188, 190*
				0010	0020
0160	**Депозити**	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*		
0170	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*		
0180	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*		
0190	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0200	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*		
0210	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0220	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*		
0230	**Емитирани дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.37*	*приложение V, част 1.37*		
0240	**Други финансови пасиви**	*приложение V, част 1.32-34, част 2.191*	*приложение V, част 1.32-34, част 2.191*		
0250	**Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск**	*приложение V, част 2.192*	*приложение V, част 2.192*		
0260	**Други пасиви**	*приложение V, част 1.38-41*	*приложение V, част 1.38-41*		
0270	**ЛИХВИ**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграфи 1-2 от ДОБ*	*параграф 97 от МСС 1*		
0280	в т.ч.: приходи от лихви при финансовите активи с кредитна обезценка		*МСФО 9.5.4.1; .Б5.4.7; приложение V, част 2.194*		
0290	в т.ч.: лихви от лизинги	*приложение V, част 2.194ii*	*параграф 38, буква а) и 49 от МСФО 16; приложение V, част 2.194ii*		

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**
				приложение V, част 2,195-196
				0010
0010	**Капиталови инструменти**	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*		
0020	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31*	*приложение V, част 1.31*	
0030	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32*	*приложение V, част 1.32*	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Текущ период**
				приложение V, част 2,195-196
				0010
0040	**Депозити**	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	
0050	**Емитирани дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.37*	*приложение V, част 1.37*	
0060	**Други финансови пасиви**	*приложение V, част 1.38-41*	*приложение V, част 1.38-41*	
0070	**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; приложение V, част 2.45*	*приложение V, част 2.45*	

16.3 **Печалби или загуби 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**
				приложение V, част 2,197-198
				0010
0010	**Деривати**		*допълнение A, БА.1 и БА.7(а) от МСФО 9;*	
0015	в т.ч.: Икономическо хеджиране с използване на опцията за справедлива стойност		*МСФО 9.6.7.1; параграф 9, буква г) от МСФО 7; приложение V, част 2.199*	
0020	**Капиталови инструменти**		*МСС 32.11*	
0030	**Дългови ценни книжа**		*приложение V, част 1.31*	
0040	**Кредити и аванси**		*приложение V, част 1.32*	
0050	**Къси позиции**		*МСФО 9БА.7(б)*	
0060	**Депозити**		*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Текущ период**
				приложение V, част 2,197-198
				0010
0070	**Емитирани дългови ценни книжа**		*приложение V, част 1.37*	
0080	**Други финансови пасиви**		*приложение V, част 1.38-41*	
0090	**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*	
0095	в т.ч.: печалба и загуба поради прекласификацията на активи по амортизирана стойност		*МСФО 9.5.6.2; приложение V, част 2.199*	
0100	**Деривати**	*приложение II към РКИ*		
0110	**Капиталови инструменти**	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*		
0120	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31*		
0130	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32*		
0140	**Къси позиции**			
0150	**Депозити**	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*		
0160	**Емитирани дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.37*		
0170	**Други финансови пасиви**	*приложение V, част 1.38-41*		
0180	**НЕТНА ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ОТ ТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 6 от ДОБ; приложение V, част 1.17*		

16.4 **Печалби или загуби 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**
				0010
0010	**Лихвени инструменти и свързаните с тях деривати**		*приложение V, част 2,200, буква а)*	
0020	**Капиталови инструменти и свързаните с тях деривати**		*приложение V, част 2,200, буква б)*	
0030	**Валутна търговия и деривати, свързани с валутни курсове и злато**		*приложение V, част 2.200, буква в)*	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Текущ период**
				0010
0040	**Инструменти за кредитен риск и свързаните с тях деривати**		*приложение V, част 2.200, буква г)*	
0050	**Деривати върху стоки**		*приложение V, част 2.200, буква д)*	
0060	**Други**		*приложение V, част 2.200, буква е)*	
0070	**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*	
0080	**Лихвени инструменти и свързаните с тях деривати**	*приложение V, част 2,200, буква а)*		
0090	**Капиталови инструменти и свързаните с тях деривати**	*приложение V, част 2,200, буква б)*		
0100	**Валутна търговия и деривати, свързани с валутни курсове и злато**	*приложение V, част 2.200, буква в)*		
0110	**Инструменти за кредитен риск и свързаните с тях деривати**	*приложение V, част 2.200, буква г)*		
0120	**Деривати върху стоки**	*приложение V, част 2.200, буква д)*		
0130	**Други**	*приложение V, част 2.200, буква е)*		
0140	**НЕТНА ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ОТ ТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 6 от ДОБ*		

16.4.1 **Печалби или загуби 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**
				приложение V, част 2.201
				0010
0020	**Капиталови инструменти**		*МСС 32.11*	
0030	**Дългови ценни книжа**		*приложение V, част 1.31*	
0040	**Кредити и аванси**		*приложение V, част 1.32*	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Текущ период**
				приложение V, част 2.201
				0010
0090	**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*	
0100	в т.ч.: печалба и загуба поради прекласификацията на активи по амортизирана стойност		*МСФО 9.6.5.2; приложение V, част 2.202*	

16.5 **Печалби или загуби 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**
				приложение V, част 2.203	*приложение V, част 2.203*
				0010	0020
0010	**Капиталови инструменти**	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*			
0020	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31*	*приложение V, част 1.31*		
0030	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32*	*приложение V, част 1.32*		
0040	**Депозити**	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*		
0050	**Емитирани дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.37*	*приложение V, част 1.37*		
0060	**Други финансови пасиви**	*приложение V, част 1.38-41*	*приложение V, част 1.38-41*		
0070	**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*		
0071	в т.ч.: 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 приложение V, част 2.204*		

		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**
				приложение V, част 2.203	*приложение V, част 2.203*
				0010	0020
0072	в т.ч.: нетна печалба или (-) загуба, след отчитането, по 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; приложение V, част 2.204*		
0080	**Капиталови инструменти**	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*			
0090	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31*			
0100	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32*			
0110	**Депозити**	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*			
0120	**Емитирани дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.37*			
0130	**Други финансови пасиви**	*приложение V, част 1.38-41*			
0140	**НЕТНА ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ОТ НЕТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 6 от ДОБ*			

16.6 **Печалби или загуби от отчитане на хеджиране**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ *приложение V, част 2.207*	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Текущ период**
				приложение V, част 2.205
				0010
0010	**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*	
0020	**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; приложение V, част 2.206*	
0030	**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*	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ *приложение V, част 2.207*	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Текущ период *приложение V, част 2.205* 0010
0040	**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*	
0050	**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
				приложение V, част 2.208	*приложение V, част 2.208*	
				0010	0020	0040
0060	**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*			
0070	Дъщерни предприятия		*допълнение А към МСФО 10*			
0080	Смесени предприятия		*параграф 3 от МСС 28*			
0090	Асоциирани предприятия		*параграф 3 от МСС 28*			
0100	**Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи**		*параграф 126, букви а)-б) от МСС 36*			
0110	Имоти, машини и съоръжения	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 9 от ДОБ*	*параграф 73, буква д), подточки v) и vi) от МСС 16*			
0120	Инвестиционни имоти	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 9 от ДОБ*	*параграф 79, буква г), подточка v) от МСС 40*			
0130	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*			
0140	Други нематериални активи	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 9 от ДОБ*	*параграф 118, буква д), подточки iv) и v) от МСС 38*			
0145	Други		*параграф 126, букви а)-б) от МСС 36*			
0150	**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**	*приложение V, част 2.208i*	*приложение V, част 2.208i*	
0020	Възлагане на външни изпълнители в областта на информационните технологии	*приложение V, част 2.208i-208ii*	*приложение V, част 2.208i-208ii*	
0030	Разходи за ИТ, различни от разходите за възлагане на външни изпълнители в областта на информационните технологии	*приложение V, част 2.208i*	*приложение V, част 2.208i*	
0040	**Данъци и мита (други)**	*приложение V, част 2.208iii*	*приложение V, част 2.208iii*	
0050	**Консултантски и професионални услуги**	*приложение V, част 2.208iv*	*приложение V, част 2.208iv*	
0060	**Реклама, маркетинг и комуникации**	*приложение V, част 2.208v*	*приложение V, част 2.208v*	
0070	**Разходи, свързани с кредитен риск**	*приложение V, част 2.208vi*	*приложение V, част 2.208vi*	
0080	**Разходи за съдебни спорове, които не са обхванати от разпоредбите**	*приложение V, част 2.208vii*	*приложение V, част 2.208vii*	
0090	**Разходи във връзка с недвижимото имущество**	*приложение V, част 2.208viii*	*приложение V, част 2.208viii*	
0100	**Разходи за лизинг**	*приложение V, част 2.208ix*	*приложение V, част 2.208ix*	
0110	**Други административни разходи — Други разходи**	*приложение V, част 2.208x*	*приложение V, част 2.208x*	
0120	**ДРУГИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ**			

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

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]**
				приложение V, част 1.27-28, част 2.209
				0010
0010	**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*	
0020	Парични наличности	*приложение V, част 2.1*	*приложение V, част 2.1*	
0030	Парични салда при централни банки	*член 13, параграф 2 от ДОБ; приложение V, част 2.2*	*приложение V, част 2.2*	
0040	Други депозити на виждане	*приложение V, част 2.3*	*приложение V, част 2.3*	
0050	**Финансови активи, държани за търгуване**		*параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А от МСФО 9*	
0060	Деривати		*допълнение А към МСФО 9*	
0070	Капиталови инструменти		*МСС 32.11*	
0080	Дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.31*	
0090	Кредити и аванси		*приложение V, част 1.32*	
0091	**Търгуеми финансови активи**	*членове 32-33 от ДОБ; приложение V, част 1.17*		
0092	Деривати	*приложение II към РКИ; приложение V, част 1.17*		
0093	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*		
0094	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*		
0095	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*		

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]**
				приложение V, част 1.27-28, част 2.209
				0010
0096	**Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата**		*МСФО 9.4.1.4*	
0097	Капиталови инструменти		*МСС 32.11*	
0098	Дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.31*	
0099	Кредити и аванси		*приложение V, част 1.32*	
0100	**Финансови активи, оценявани 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*	
0110	Капиталови инструменти			
0120	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*	*приложение V, част 1.31*	
0130	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*	*приложение V, част 1.32*	
0141	**Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**		*Параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*	
0142	Капиталови инструменти		*МСС 32.11*	
0143	Дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.31*	
0144	Кредити и аванси		*приложение V, част 1.32*	
0171	**Нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 36, параграф 2 от ДОБ*		
0172	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*		
0173	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*		
0174	Кредити и аванси	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4, буква б) от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.32*		

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]**
				приложение V, част 1.27-28, част 2.209
				0010
0175	**Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 8 от Директивата за счетоводството*		
0176	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*		
0177	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*		
0178	Кредити и аванси	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4, буква б) от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.32*		
0181	**Финансови активи по амортизирана стойност**		*Параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*	
0182	Дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.31*	
0183	Кредити и аванси		*приложение V, част 1.32*	
0231	**Нетъргуеми, недеривативни финансови активи, оценявани по метод на разходите**	*член 35 от ДОБ; член 6, параграф 1, буква и) и член 8, параграф 2 от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.18, 19*		
0380	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*		
0232	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*		
0233	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*		
0234	**Други нетъргуеми, недеривативни финансови активи**	*член 37 от ДОБ; член 12, параграф 7 от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.20*		
0235	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*		
0236	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*		
0237	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*		
0240	**Деривати - отчитане на хеджиране**	*член 8, параграфи 1, буква а), 6 и 8 от Директивата за счетоводството; МСС 39.9; приложение V, част 1.22*	*МСФО 9.6.2.1; приложение V, част 1.22*	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]**
				приложение V, част 1.27-28, част 2.209
				0010
0250	**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*	
0260	**Инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия**	*член 4 „Активи“, параграфи 7-8 от ДОБ; член 2, параграф 2 от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.21, част 2.4, 210*	*Параграф 54, буква д) от МСС 1; приложение V, част 1.21, част 2.4, 210*	
0270	**Активи по презастрахователни и застрахователни договори**	*приложение V, част 2.211*	*НИ 20, букви б)-в) от МСФО 4; приложение V, част 2.211*	
0280	**Материални активи**	*член 4 „Активи“, параграф 10 от ДОБ*		
0290	**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*	
0300	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*	
0310	Други нематериални активи	*член 4 „Активи“, параграф 9 от ДОБ*	*параграфи 8 и 118 от МСС 38*	
0320	**Данъчни активи**		*параграф 54, букви н)—о) от МСС 1*	
0330	Текущи данъчни активи		*параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12*	
0340	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*	
0350	**Други активи**	*приложение V, част 2.5, 6*	*приложение V. част 2.5*	
0360	**Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба**		*параграф 54, буква й) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; приложение V, част 2.6*	
0365	(–) Намаление на стойността за търгуемите активи, оценени по справедлива стойност	*приложение V, част 1.29*		
0370	**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]**
				приложение V, част 2.118, 209
				0010
0010	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.112, 113*	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 113, 116*	
0020	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.112, 114*	*приложение A към МСФО 4; приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.102-105, 114, 116*	
0030	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.112, 115*	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 115, 116*	
0040	**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]**
				приложение V, част 1.27-28, част 2.209
				0010
0010	**Финансови пасиви, държани за търгуване**		*Параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; БА, параграф 6 от МСФО 9*	
0020	Деривати		*допълнение A към МСФО 9; МСФО 9.4.2.1(a); параграф БА.7, буква а) от МСФО 9*	
0030	Къси позиции		*БА, параграф 7, буква б) от МСФО 9*	
0040	Депозити		*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	
0050	Емитирани дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.37*	
0060	Други финансови пасиви		*приложение V, част 1.38-41*	
0061	**Търгуеми финансови пасиви**	*член 8, параграфи 1, буква а), 3 и 6 от Директивата за счетоводството*		
0062	Деривати	*приложение II към РКИ; приложение V, част 1. 25, 27*		

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]**
				приложение V, част 1.27-28, част 2.209
				0010
0063	Къси позиции			
0064	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*		
0065	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*		
0066	Други финансови пасиви	*приложение V, част 1.38-41*		
0070	**Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; МСС 39.9*	*Параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2*	
0080	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	
0090	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*	*приложение V, част 1.37*	
0100	Други финансови пасиви	*приложение V, част 1.38-41*	*приложение V, част 1.38-41*	
0110	**Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност**		*параграф 8, буква яж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1*	
0120	Депозити		*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	
0130	Емитирани дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.37*	
0140	Други финансови пасиви		*приложение V, част 1.38-41*	
0141	**Нетъргуеми, недеривативни финансови пасиви, оценени по метод на разходите**	*член 8, параграф 3 от Директивата за счетоводството*		
0142	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*		
0143	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*		
0144	Други финансови пасиви	*приложение V, част 1.38-41*		

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]**
				приложение V, част 1.27-28, част 2.209
				0010
0150	**Деривати - отчитане на хеджиране**	*член 8, параграфи 1, буква а), 6 и 8, буква а) от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.26*	*МСФО 9.6.2.1; приложение V, част 1.26*	
0160	**Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск**	*член 8, параграфи 5 и 6 от Директивата за счетоводството; приложение V, част 2.8 параграф 89А, буква б) от МСС 39*	*параграф 89А, буква б) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8*	
0170	**Пасиви по застрахователни и презастрахователни договори**	*приложение V, част 2.212*	*МСФО 4.НИ20(а); приложение V, част 2.212*	
0180	**Провизии**	*член 4 „Пасиви“, параграф 6 от ДОБ;*	*параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1*	
0190	**Данъчни пасиви**		*параграф 54, букви н)—о) от МСС 1*	
0200	Текущи данъчни пасиви		*параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12*	
0210	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*	
0220	**Акционерен капитал, който може да бъде изплатен при поискване**		*МСС 32, пример за илюстрация 33; КРМСФО 2; приложение V, част 2.12*	
0230	**Други пасиви**	*приложение V, част 2.13*	*приложение V, част 2.13*	
0240	**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, параграф 14 от приложение V*	
0245	**Намаление на стойността за търгуемите пасиви, оценени по справедлива стойност**	*приложение V, част 1.29*		
0250	**ПАСИВИ**		*параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1*	
0260	**Капитал**	*член 4 „Пасиви“, параграф 9 от ДОБ; член 22 от ДОБ*	*параграф 54, буква с) от МСС 1; член 22 от ДОБ*	
0270	**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*	
0280	**Емитирани инструменти на собствения капитал, различни от капитал**	*приложение V, част 2.18-19*	*приложение V, част 2.18-19*	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]**
				приложение V, част 1.27-28, част 2.209
				0010
0290	**Друг собствен капитал**	*приложение V, част 2.20*	*МСФО 2, параграф 10; приложение V, част 2.20*	
0300	**Натрупан друг всеобхватен доход**	*член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ*	*член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ*	
0310	**Неразпределена печалба**	*член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ*	*член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ*	
0320	**Преоценъчни резерви**	*член 4 „Пасиви“, параграф 12 от ДОБ;*	*параграф 33, Г5-Г8 от МСФО 1*	
0325	**Резерви от справедлива стойност**	*член 8, параграф 1, буква а) от Директивата за счетоводството*		
0330	**Други резерви**	*член 4 Пасиви, параграф 11-13 от ДОБ*	*МСС 1,54; параграф 78, буква д) от МСС 1*	
0335	**Разлики при първа консолидация**	*член 24, параграф 3, буква в) от Директивата за счетоводството*		
0340	(-) **Обратно изкупени собствени акции**	*Директивата за счетоводството приложение III приложение III Активи Г(III)(2); член 4 Активи, параграф 12 от ДОБ; приложение V, част 2.20*	*параграф 79, буква а), подточка vi) от МСС 1; параграфи 33-34, НП 14 и НП 36 от МСС 32; приложение V, част 2.28*	
0350	**Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка**	*член 4 „Пасиви“, параграф 14 от ДОБ;*	*параграф Б94 от МСФО 10*	
0360	(-) **Междинни дивиденти**	*Член 26, параграф 2 от РКИ*	*параграф 35 от МСС 32*	
0370	**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*	
0380	**ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ**		*параграф 9, буква в), НИ 6 от МСС 1*	
0390	**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**

		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	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35М(а); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
				приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*			
0005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*член 13, параграф 2 от ДОБ; приложение V, част 2.2, 3*	*приложение V, част 2.2, 3*							
0010	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*							
0020	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*							
0030	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*							
0040	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*							
0050	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*							
0060	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*							
0070	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*							
0080	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*							

		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	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*приложение V, част 1.34, част 2.118, 221*	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*			
0090	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*							
0100	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*							
0110	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*							
0120	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*							
0130	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*							
0140	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
0150	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*							
0160	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
0170	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*							

		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	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*приложение V, част 1.34, част 2.118, 221*	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*			
0180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*приложение V, част 2,233, буква а)*	*приложение V, част 2,233, буква а)*							
0181	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*							
0182	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*							
0183	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*							
0184	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*							
0185	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*							
0186	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*							
0191	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*							
0192	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*							
0193	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*							

		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	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
				приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*			
0194	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*							
0195	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*							
0196	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*							
0900	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*							
0903	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
0197	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*							
0910	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
0913	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*							
0201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2,233, буква б)*	*приложение V, част 2,233, буква б)*							

		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	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
				приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*			
0211	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*							
0212	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*							
0213	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*							
0214	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*							
0215	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*							
0216	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*							
0221	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*							
0222	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*							
0223	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*							
0224	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*							

		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	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*приложение V, част 1.34, част 2.118, 221*	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*			
0225	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*							
0226	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*							
0920	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*							
0923	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
0227	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*							
0930	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
0933	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*							
0231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2.233, буква в), 234*	*приложение V, част 2.233, буква в), 234*							

		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	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
				приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*			
0330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**		*приложение V, част 2.217*	*приложение V, част 2.217*						
0335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**		*приложение V, част 2.220*							
0340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.112, 113*	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 113, 116*							
0350	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*							
0360	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*							
0370	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*							
0380	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*							
0390	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*							
0400	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*							

		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	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*приложение V, част 1.34, част 2.118, 221*	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*			
0410	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.112, 114*	*приложение A към МСФО 4; приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.102-105, 114, 116*							
0420	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*							
0430	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*							
0440	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*							
0450	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*							
0460	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*							
0470	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*							
0480	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.112, 115*	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 115, 116*							

		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	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*приложение V, част 1.34, част 2.118, 221*	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*			
0490	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*							
0500	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*							
0510	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*							
0520	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*							
0530	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*							
0540	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*							
0550	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**	*приложение V, част 2.217*	*приложение V, част 2.217*							

		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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				член 47а, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
				член 47а, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*член 13, параграф 2 от ДОБ; приложение V, част 2.2, 3*	*приложение V, част 2.2, 3*						
0010	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0020	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0030	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0040	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0050	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0060	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0070	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0080	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						

		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
		0060	0070	0080	0090	0101	0102		
		член 47а, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*		
		член 47а, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*		
0090	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0100	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0110	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0120	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0130	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						
0140	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
0150	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0160	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
0170	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*						

		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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	*член 47а, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*член 47а, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*приложение V, част 2,233, буква а)*	*приложение V, част 2,233, буква а)*						
0181	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0182	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0183	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0184	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0185	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0186	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0191	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0192	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0193	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						

		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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				член 47а, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
				член 47а, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0194	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0195	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0196	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0900	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						
0903	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
0197	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0910	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
0913	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*						
0201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2,233, буква б)*	*приложение V, част 2,233, буква б)*						

		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
		0060		0070	0080	0090	0101	0102	
		член 47а, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239	приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	
		член 47а, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239	приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	
0211	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0212	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0213	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0214	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0215	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0216	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0221	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0222	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0223	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0224	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						

		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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				член 47а, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
				член 47а, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0225	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0226	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0920	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						
0923	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
0227	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0930	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
0933	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*						
0231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2.233, буква в), 234*	*приложение V, част 2.233, буква в), 234*						

		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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				член 47а, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
				член 47а, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**		*приложение V, част 2.217*						
0335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**		*приложение V, част 2.220*						
0340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.112, 113*	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 113, 116*						
0350	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0360	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0370	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0380	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0390	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0400	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						

		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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				член 47а, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239	приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236
				член 47а, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239	приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236
0410	**Предоставени финансови гаранции**	приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.112, 114	приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.102-105, 114, 116						
0420	централни банки	приложение V, част 1,42, буква а)	приложение V, част 1,42, буква а)						
0430	сектори „Държавно управление“	приложение V, част 1,42, буква б)	приложение V, част 1,42, буква б)						
0440	кредитни институции	приложение V, част 1.42.буква в)	приложение V, част 1.42.буква в)						
0450	други финансови предприятия	приложение V, част 1.42.буква г)	приложение V, част 1.42.буква г)						
0460	нефинансови предприятия	приложение V, част 1.42.буква д)	приложение V, част 1.42.буква д)						
0470	домакинства	приложение V, част 1.42.буква е)	приложение V, част 1.42.буква е)						
0480	**Други поети задължения**	приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.112, 115	приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 115, 116						

		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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				член 47а, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
		приложение V, част 1,42, буква а)	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*член 47а, параграф 3 от РКИ приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0490	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0500	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0510	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0520	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0530	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0540	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0550	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**	*приложение V, част 2.217*	*приложение V, част 2.217*						

		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	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	в т.ч.: обезценени
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*		*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*			*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква а)*
0005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*член 13, параграф 2 от ДОБ; приложение V, част 2.2, 3*	*приложение V, част 2.2, 3*							
0010	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*							
0020	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*							
0030	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*							
0040	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*							
0050	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*							
0060	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*							
0070	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*							
0080	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*							

				Брутна балансова стойност/номинална стойност						
				Необслужвани						
				Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	в т.ч.: обезценени
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	***Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО***	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	
				приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*		*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*			*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква а)*
0090	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*							
0100	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*							
0110	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*							
0120	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*							
0130	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*							
0140	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
0150	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*							
0160	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
0170	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*							

		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	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	в т.ч.: обезценени
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*		*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*			*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква а)*
0180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*приложение V, част 2,233, буква а)*	*приложение V, част 2,233, буква а)*							
0181	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*							
0182	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*							
0183	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*							
0184	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*							
0185	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*							
0186	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*							
0191	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*							
0192	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*							
0193	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*							

		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	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	в т.ч.: обезценени
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*		*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*			*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква а)*
0194	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*							
0195	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*							
0196	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*							
0900	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*							
0903	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
0197	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*							
0910	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
0913	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*							
0201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2,233, буква б)*	*приложение V, част 2,233, буква б)*							

		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	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	в т.ч.: обезценени
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	
				приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*		*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*			*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква а)*
0211	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*							
0212	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*							
0213	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*							
0214	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*							
0215	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*							
0216	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*							
0221	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*							
0222	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*							
0223	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*							
0224	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*							

		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	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	в т.ч.: обезценени
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*		*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*			*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква а)*
0225	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*							
0226	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*							
0920	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*							
0923	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
0227	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*							
0930	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
0933	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*							
0231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2.233, буква в), 234*	*приложение V, част 2.233, буква в), 234*							

		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	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	в т.ч.: обезценени
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*		*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*			*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква а)*
0330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**		*приложение V, част 2.217*							
0335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**		*приложение V, част 2.220*							
0340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.112, 113*	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 113, 116*							
0350	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*							
0360	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*							
0370	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*							
0380	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*							
0390	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*							
0400	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*							

		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	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	в т.ч.: обезценени
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	
				приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*		*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*			*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква а)*
0410	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.112, 114*	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.102-105, 114, 116*							
0420	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*							
0430	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*							
0440	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*							
0450	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*							
0460	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*							
0470	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*							
0480	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.112, 115*	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 115, 116*							

		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	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	в т.ч.: обезценени
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	
				приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*		*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*			*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква а)*
0490	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*							
0500	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*							
0510	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*							
0520	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*							
0530	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*							
0540	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*							
0550	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**	*приложение V, част 2.217*	*приложение V, част 2.217*							

				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии					
					Обслужвани експозиции - Натрупана обезценка и провизии				
						в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква е)*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35M(a); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35M, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35M, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 222, 235*			
0005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*член 13, параграф 2 от ДОБ; приложение V, част 2.2, 3*	*приложение V, част 2.2, 3*						
0010	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0020	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0030	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0040	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0050	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0060	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0070	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0080	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						

		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				
						в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква е)*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35М(а); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
				приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 222, 235*			
0090	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0100	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0110	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0120	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0130	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						
0140	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
0150	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0160	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
0170	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*						

				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии					
					Обслужвани експозиции - Натрупана обезценка и провизии				
						в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35М(а); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 222, 235*			
0180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*приложение V, част 2,233, буква а)*	*приложение V, част 2,233, буква а)*						
0181	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0182	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0183	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0184	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0185	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0186	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0191	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0192	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0193	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						

		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				
						в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква е)*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35М(а); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
				приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 222, 235*			
0194	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0195	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0196	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0900	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						
0903	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
0197	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0910	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
0913	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*						
0201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2,233, буква б)*	*приложение V, част 2,233, буква б)*						

		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				
						в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35М(а); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
				приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 222, 235*			
0211	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0212	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0213	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0214	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0215	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0216	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0221	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0222	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0223	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0224	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						

		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				
						в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква е)*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35М(а); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 222, 235*			
0225	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0226	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0920	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						
0923	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
0227	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0930	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
0933	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*						
0231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2.233, буква в), 234*	*приложение V, част 2.233, буква в), 234*						

		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				
						в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35М(а); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
				приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 222, 235*			
0330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**		*приложение V, част 2.217*						
0335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**		*приложение V, част 2.220*						
0340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.112, 113*	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 113, 116*						
0350	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0360	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0370	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0380	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0390	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0400	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						

		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				
						в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35М(а); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
				приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 222, 235*			
0410	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.112, 114*	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.102-105, 114, 116*						
0420	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0430	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0440	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0450	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0460	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0470	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0480	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.112, 115*	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 115, 116*						

				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии					
					Обслужвани експозиции - Натрупана обезценка и провизии				
						в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква е)*	*МСФО 9.5.5.5; МСФО 7.35М(а); приложение V, част 2. параграф 237, буква г)*	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 222, 235*			
0490	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0500	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0510	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0520	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0530	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0540	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0550	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**	*приложение V, част 2.217*	*приложение V, част 2.217*						

		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							
					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	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
				приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
0005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*член 13, параграф 2 от ДОБ; приложение V, част 2.2, 3*	*приложение V, част 2.2, 3*								
0010	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*								
0020	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*								
0030	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*								
0040	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*								
0050	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*								
0060	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0070	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*								
0080	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*								

		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							
					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	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
0090	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*								
0100	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*								
0110	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*								
0120	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0130	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0140	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*								
0150	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*								
0160	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*								
0170	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*								

		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							
					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	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
0180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*приложение V, част 2,233, буква а)*	*приложение V, част 2,233, буква а)*								
0181	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*								
0182	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*								
0183	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*								
0184	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*								
0185	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*								
0186	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0191	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*								
0192	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*								
0193	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*								

		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							
					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	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
		приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
0194	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*								
0195	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*								
0196	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0900	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0903	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*								
0197	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*								
0910	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*								
0913	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*								
0201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2,233, буква б)*	*приложение V, част 2,233, буква б)*								

		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							
					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	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
				приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
0211	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*								
0212	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*								
0213	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*								
0214	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*								
0215	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*								
0216	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0221	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*								
0222	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*								
0223	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*								
0224	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*								

		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							
					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	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
				приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
0225	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*								
0226	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0920	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0923	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*								
0227	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*								
0930	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*								
0933	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*								
0231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2.233, буква в), 234*	*приложение V, част 2.233, буква в), 234*								

		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							
					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	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
0330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**		*приложение V, част 2.217*								
0335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**		*приложение V, част 2.220*								
0340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.112, 113*	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 113, 116*								
0350	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*								
0360	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*								
0370	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*								
0380	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*								
0390	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0400	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*								

		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						
					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	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
				приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
0410	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.112, 114*	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.102-105, 114, 116*								
0420	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*								
0430	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*								
0440	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*								
0450	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*								
0460	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0470	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*								
0480	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.112, 115*	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 115, 116*								

		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							
					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	Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
0490	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*								
0500	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*								
0510	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*								
0520	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*								
0530	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0540	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*								
0550	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**	*приложение V, част 2.217*	*приложение V, част 2.217*								

				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии			Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.119*			
				Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по обслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ					**приложение V, част 2. 239**	**приложение V, част 2. 239**	**приложение V, част 2. 239**	**приложение V, част 2. 239**
0005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*член 13, параграф 2 от ДОБ; приложение V, част 2.2, 3*	*приложение V, част 2.2, 3*							
0010	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*							
0020	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*							
0030	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*							
0040	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*							
0050	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*							
0060	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*							
0070	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*							
0080	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*							

				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии			Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.119*			
				Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по обслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	***Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО***	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*
							приложение V, част 2. 239	**приложение V, част 2. 239**	**приложение V, част 2. 239**	**приложение V, част 2. 239**
0090	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*							
0100	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*							
0110	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*							
0120	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*							
0130	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*							
0140	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
0150	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*							
0160	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
0170	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*							

				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии			Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.119*			
				Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по обслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ					**приложение V, част 2. 239**	**приложение V, част 2. 239**	**приложение V, част 2. 239**	**приложение V, част 2. 239**
0180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*приложение V, част 2,233, буква а)*	*приложение V, част 2,233, буква а)*							
0181	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*							
0182	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*							
0183	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*							
0184	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*							
0185	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*							
0186	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*							
0191	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*							
0192	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*							
0193	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*							

				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии			Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.119*			
				Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по обслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ					**приложение V, част 2. 239**	**приложение V, част 2. 239**	**приложение V, част 2. 239**	**приложение V, част 2. 239**
0194	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*							
0195	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*							
0196	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*							
0900	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*							
0903	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
0197	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*							
0910	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
0913	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*							
0201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2,233, буква б)*	*приложение V, част 2,233, буква б)*							

				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии			Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.119*			
				Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по обслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ					**приложение V, част 2. 239**	**приложение V, част 2. 239**	**приложение V, част 2. 239**	**приложение V, част 2. 239**
0211	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*							
0212	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*							
0213	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*							
0214	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*							
0215	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*							
0216	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*							
0221	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*							
0222	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*							
0223	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*							
0224	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*							

		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			Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.119*			
				Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по обслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*
							приложение V, част 2. 239	**приложение V, част 2. 239**	**приложение V, част 2. 239**	**приложение V, част 2. 239**
0225	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*							
0226	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*							
0920	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*							
0923	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
0227	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*							
0930	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*							
0933	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*							
0231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2.233, буква в), 234*	*приложение V, част 2.233, буква в), 234*							

				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии			Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.119*			
				Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по обслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ					**приложение V, част 2. 239**	**приложение V, част 2. 239**	**приложение V, част 2. 239**	**приложение V, част 2. 239**
0330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**		*приложение V, част 2.217*							
0335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**		*приложение V, част 2.220*							
0340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.112, 113*	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 113, 116*							
0350	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*							
0360	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*							
0370	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*							
0380	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*							
0390	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*							
0400	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*							

				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии			Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.119*			
				Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по обслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ					**приложение V, част 2. 239**	**приложение V, част 2. 239**	**приложение V, част 2. 239**	**приложение V, част 2. 239**
0410	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.112, 114*	*приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.102-105, 114, 116*							
0420	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*							
0430	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*							
0440	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*							
0450	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*							
0460	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*							
0470	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*							
0480	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.112, 115*	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква ж), част 2.102-105, 115, 116*							

				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии			Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.119*			
				Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии			Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				в т.ч.: Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	в т.ч.: Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	в т.ч.: Закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка	Получени обезпечения по обслужвани експозиции	Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по обслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	***Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО***	*МСФО 9.5.5.3; параграф 35М, буква б), подточка i) от МСФО 7 приложение V, част 2. 237(в)*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,237, буква а)*	*МСФО 9.5.5.13; параграф 35М, буква в) от МСФО 7; приложение V, част 2.215, 237, буква д)*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*
							приложение V, част 2. 239	**приложение V, част 2. 239**	**приложение V, част 2. 239**	**приложение V, част 2. 239**
0490	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*							
0500	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*							
0510	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*							
0520	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*							
0530	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*							
0540	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*							
0550	**ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ**	*приложение V, част 2.217*	*приложение V, част 2.217*							

18.1 **Входящи и изходящи потоци на необслужвани експозиции — кредити и аванси по сектор на контрагента**

		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
				Приложение V. Част 2.213-216, 224-234, 239i-239iii, 239vi	*Приложение V. Част 2.213-216, 224-234, 239i, 239iv-239vi*
				Приложение V. Част 2.213-216, 224-234, 239i-239iii, 239vi	*Приложение V. Част 2.213-216, 224-234, 239i, 239iv-239vi*
0010	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*		
0020	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*		
0030	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*		
0040	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*		
0050	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*		
0060	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*		
0070	в т.ч.: Заеми за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239vii, буква а), 239ix*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239vii, буква а), 239ix*		
0080	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239vii, буква а), 239ix*	*приложение V, част 2.239vii, буква а), 239ix*		

		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
				Приложение V. Част 2.213-216, 224-234, 239i-239iii, 239vi	*Приложение V. Част 2.213-216, 224-234, 239i, 239iv-239vi*
				Приложение V. Част 2.213-216, 224-234, 239i-239iii, 239vi	*Приложение V. Част 2.213-216, 224-234, 239i, 239iv-239vi*
0090	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vii, буква б)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vii, буква б)*		
0100	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*		
0110	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vii, буква б)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vii, буква б)*		
0120	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 239vii, буква в)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 239vii, буква в)*		
0130	**КРЕДИТИ И АВАНСИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*приложение V, част 2.217*	*приложение V, част 2.217*		
0140	**КРЕДИТИ И АВАНСИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**		*приложение V, част 2.220*		
0150	**ОБЩ РАЗМЕР НА ВХОДЯЩИТЕ/ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ**				

18.2 **Заеми за търговски недвижими имоти (ТНИ) и допълнителна информация за обезпечените с недвижим имот заеми**

			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност**				
						в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	**Обслужвани**		
								Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни
					0010	0020	0030	0040	0050
					приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-258*	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*
					приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-255*	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*
0010	**Нефинансови предприятия**	Заеми за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*					
0020		Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*	*приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*					
0030		Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*					
0040		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					
0050		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					

			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност**				
						в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	**Обслужвани**		
								Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни
					0010	0020	0030	0040	0050
					приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-258*	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*
					приложение V, част 1.34, част 2.118, 221	*приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-255*	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 222, 235*
0060		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					
0070	**Домакинства**	Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*					
0080		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					
0090		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					
0100		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					

			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност**				
					Обслужвани		**Необслужвани**		
					в т.ч.: Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране	в т.ч.: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
					0060	0070	0080	0090	0100
					приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-262	*приложение V, част 2. 256, буква б), 261*	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
					приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-262	*приложение V, част 2. 256, буква б), 261*	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0010	**Нефинансови предприятия**	Заеми за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*					
0020		Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*	*приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*					
0030		Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*					
0040		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					
0050		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					

			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност**				
					Обслужвани		**Необслужвани**		
					в т.ч.: Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране	в т.ч.: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
					0060	0070	0080	0090	0100
					приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-262	*приложение V, част 2. 256, буква б), 261*	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
					приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-262	*приложение V, част 2. 256, буква б), 261*	*приложение V, част 2. 213-216, 223-239*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0060		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					
0070	**Домакинства**	Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*					
0080		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					
0090		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					
0100		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					

			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност**			
					Необслужвани			
					Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година < = 2 години	Просрочие > 2 година < = 5 години	Просрочие > 5 година < = 7 години
					0110	0120	0130	0140
					приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
					приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0010	**Нефинансови предприятия**	Заеми за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*				
0020		Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*	*приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*				
0030		Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*				
0040		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				
0050		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				

			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност**			
					Необслужвани			
					Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година < = 2 години	Просрочие > 2 година < = 5 години	Просрочие > 5 година < = 7 години
					0110	0120	0130	0140
					приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
					приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*	*приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236*
0060		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				
0070	**Домакинства**	Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*				
0080		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				
0090		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				
0100		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				

			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност**			**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск**	
					Необслужвани				
					Просрочие > 7 години	в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране		в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
					0150	0160	0170	0180	0190
					приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*приложение V, част 2. 259-263*	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 267*
					приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*приложение V, част 2. 259-263*	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 267*
0010	**Нефинансови предприятия**	Заеми за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*					
0020		Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*	*приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*					
0030		Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*					
0040		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					
0050		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					

			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност**			**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск**	
					Необслужвани				в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
					Просрочие > 7 години	в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране		
					0150	0160	0170	0180	0190
					приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*приложение V, част 2. 259-263*	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 267*
					приложение V, част 2. параграфи 222 и 235-236	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*приложение V, част 2. 259-263*	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 267*
0060		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					
0070	**Домакинства**	Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*					
0080		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					
0090		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					
0100		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*					

			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**			
					Обслужвани експозиции - Натрупани обезценки		**Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**	
						в т.ч.: Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни
					0200	0210	0220	0230
					приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
					приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
0010	**Нефинансови предприятия**	Заеми за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*				
0020		Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*	*приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*				
0030		Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*				
0040		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				
0050		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				

			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**			
					Обслужвани експозиции - Натрупани обезценки		**Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**	
						в т.ч.: Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни
					0200	0210	0220	0230
					приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
					приложение V, част 2. 238	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
0060		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				
0070	**Домакинства**	Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*				
0080		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				
0090		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				
0100		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				

			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			
					Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години
					0240	0250	0260	0270
					приложение V, част 2. 236, 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
					приложение V, част 2. 236, 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
0010	**Нефинансови предприятия**	Заеми за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*				
0020		Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*	*приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*				
0030		Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*				
0040		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				
0050		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				

			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			
					Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 година ≤ 5 години
					0240	0250	0260	0270
					приложение V, част 2. 236, 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
					приложение V, част 2. 236, 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 236, 238*
0060		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				
0070	**Домакинства**	Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*				
0080		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				
0090		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				
0100		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				

			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**			**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *приложение V, част 2.119*
					Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии			**Получени обезпечения и получени финансови гаранции**
					Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	в т.ч.: Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране	Получени обезпечения по обслужвани експозиции
					0280	0290	0300	0310
					приложение V, част 2. 236, 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 239*
					приложение V, част 2. 236, 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 239*
0010	**Нефинансови предприятия**	Заеми за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*				
0020		Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*	*приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*				
0030		Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*				
0040		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				
0050		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				

			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**			**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *приложение V, част 2.119*
					Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии			**Получени обезпечения и получени финансови гаранции**
					Просрочие > 5 година < = 7 години	Просрочие > 7 години	в т.ч.: Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране	Получени обезпечения по обслужвани експозиции
					0280	0290	0300	0310
					приложение V, част 2. 236, 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 239*
					приложение V, част 2. 236, 238	*приложение V, част 2. 236, 238*	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 239*
0060		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				
0070	**Домакинства**	Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*				
0080		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				
0090		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				
0100		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*				

			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** *приложение V, част 2.119*		
					Получени обезпечения и получени финансови гаранции		
					Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по обслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции
					0320	0330	0340
					приложение V, част 2. 239	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*
					приложение V, част 2. 239	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*
0010	**Нефинансови предприятия**	Заеми за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП; приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*			
0020		Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*	*приложение V, част 2.239vi, буква а), 239vii*			
0030		Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*			
0040		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*			
0050		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*			

			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** *приложение V, част 2.119*		
					Получени обезпечения и получени финансови гаранции		
					Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по обслужвани експозиции	Финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции
					0320	0330	0340
					приложение V, част 2. 239	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*
					приложение V, част 2. 239	*приложение V, част 2. 239*	*приложение V, част 2. 239*
0060		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*			
0070	**Домакинства**	Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б)*			
0080		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*			
0090		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*			
0100		в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 239vi, буква б), 239viii*			

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	в т.ч.: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
				0010	0020	0030	0040	0050
				член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-258	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-261	член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266	член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266	член 47а, параграф 7 от РКИ приложение V, част 2. 256, 261
		член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-255	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-261	член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266	член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. параграфи 240 и 265-266	член 47а, параграф 7 от РКИ приложение V, част 2. 256, 261		
0005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	член 13, параграф 2 от ДОБ; приложение V, част 2.2, 3	приложение V, част 2.2, 3					
0010	**Дългови ценни книжа**	приложение V, част 1.31, 44, буква б)	приложение V, част 1.31, 44, буква б)					
0020	централни банки	приложение V, част 1,42, буква а)	приложение V, част 1,42, буква а)					
0030	сектори „Държавно управление“	приложение V, част 1,42, буква б)	приложение V, част 1,42, буква б)					
0040	кредитни институции	приложение V, част 1.42.буква в)	приложение V, част 1.42.буква в)					
0050	други финансови предприятия	приложение V, част 1.42.буква г)	приложение V, част 1.42.буква г)					

		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	в т.ч.: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
				0010	0020	0030	0040	0050
				член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-258	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-261	член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266	член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266	член 47а, параграф 7 от РКИ приложение V, част 2. 256, 261
		член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-255	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-261	член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266	член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. параграфи 240 и 265-266	член 47а, параграф 7 от РКИ приложение V, част 2. 256, 261		
0060	нефинансови предприятия	приложение V, част 1.42.буква д)	приложение V, част 1.42.буква д)					
0070	**Кредити и аванси**	приложение V, част 1.32, 44, буква а)	приложение V, част 1.32, 44, буква а)					
0080	централни банки	приложение V, част 1,42, буква а)	приложение V, част 1,42, буква а)					
0090	сектори „Държавно управление“	приложение V, част 1,42, буква б)	приложение V, част 1,42, буква б)					
0100	кредитни институции	приложение V, част 1.42.буква в)	приложение V, част 1.42.буква в)					
0110	други финансови предприятия	приложение V, част 1.42.буква г)	приложение V, част 1.42.буква г)					
0120	нефинансови предприятия	приложение V, част 1.42.буква д)	приложение V, част 1.42.буква д)					
0130	в т.ч.: 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	в т.ч.: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
				0010	0020	0030	0040	0050
				член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-258	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-261*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 47а, параграф 7 от РКИ приложение V, част 2. 256, 261*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-255*	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-261*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. параграфи 240 и 265-266*	*член 47а, параграф 7 от РКИ приложение V, част 2. 256, 261*
0140	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0150	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0160	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0170	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					
0180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*приложение V, част 2,249, буква а)*	*приложение V, част 2,249, буква а)*					
0181	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					

		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	в т.ч.: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
				0010	0020	0030	0040	0050
				член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-258	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-261*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 47а, параграф 7 от РКИ приложение V, част 2. 256, 261*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-255*	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-261*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. параграфи 240 и 265-266*	*член 47а, параграф 7 от РКИ приложение V, част 2. 256, 261*
0182	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0183	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0184	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0185	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0186	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0191	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					
0192	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0193	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*					

		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	в т.ч.: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
				0010	0020	0030	0040	0050
				член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-258	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-261*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 47а, параграф 7 от РКИ приложение V, част 2. 256, 261*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-255*	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-261*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. параграфи 240 и 265-266*	*член 47а, параграф 7 от РКИ приложение V, част 2. 256, 261*
0194	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0195	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0196	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0900	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0903	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0197	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0910	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					

		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	в т.ч.: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
				0010	0020	0030	0040	0050
				член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-258	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-261*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 47а, параграф 7 от РКИ приложение V, част 2. 256, 261*
				член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-255	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-261*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. параграфи 240 и 265-266*	*член 47а, параграф 7 от РКИ приложение V, част 2. 256, 261*
0913	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					
0201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2,249, буква б)*	*приложение V, част 2,249, буква б)*					
0211	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					
0212	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0213	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0214	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0215	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*					

		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	в т.ч.: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
				0010	0020	0030	0040	0050
				член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-258	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-261*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 47а, параграф 7 от РКИ приложение V, част 2. 256, 261*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-255*	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-261*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. параграфи 240 и 265-266*	*член 47а, параграф 7 от РКИ приложение V, част 2. 256, 261*
0216	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0221	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					
0222	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0223	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0224	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0225	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0226	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0920	в т.ч.: 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	в т.ч.: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
				0010	0020	0030	0040	0050
				член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-258	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-261	член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266	член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266	член 47а, параграф 7 от РКИ приложение V, част 2. 256, 261
		член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-255	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-261	член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266	член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. параграфи 240 и 265-266	член 47а, параграф 7 от РКИ приложение V, част 2. 256, 261		
0923	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)	приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)					
0227	домакинства	приложение V, част 1.42.буква е)	приложение V, част 1.42.буква е)					
0930	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)	приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)					
0933	в т.ч.: Потребителски кредит	приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)	приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)					
0231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	приложение V, част 2.249	приложение V, част 2.249					

		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	в т.ч.: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани
				0010	0020	0030	0040	0050
				член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-258	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-261	член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266	член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266	член 47а, параграф 7 от РКИ приложение V, част 2. 256, 261
				член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ приложение V, част 1.34, част 2. 118, 240-245, 251-255	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-261	член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266	член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. параграфи 240 и 265-266	член 47а, параграф 7 от РКИ приложение V, част 2. 256, 261
0330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*приложение V, част 2.246*	*приложение V, част 2.246*					
0335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**		*приложение V, част 2.247*					
0340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква як), част 2.112, 113, 246*	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква як), част 2.102-105, 113, 116, 246*					

		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	в т.ч.: В неизпълнение	в т.ч.: Обезценени	в т.ч.: Преструктуриране на експозиции, които преди преструктурирането са необслужвани
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				приложение V, част 2. 259-263	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква б).*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,264, буква а)*	*член 47б, параграфи 2, буква в) от РКИ приложение V, част 2. 231, 263*
		приложение V, част 2. 259-263	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. параграфи 240 и 265-266*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква б).*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква а)*	*член 47б, параграфи 2, буква в) от РКИ приложение V, част 2. 231, 263*		
0005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*член 13, параграф 2 от ДОБ; приложение V, част 2.2, 3*	*приложение V, част 2.2, 3*						
0010	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0020	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0030	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0040	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0050	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						

		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	в т.ч.: В неизпълнение	в т.ч.: Обезценени	в т.ч.: Преструктуриране на експозиции, които преди преструктурирането са необслужвани
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				приложение V, част 2. 259-263	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква б).*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,264, буква а)*	*член 47б, параграфи 2, буква в) от РКИ приложение V, част 2. 231, 263*
				приложение V, част 2. 259-263	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. параграфи 240 и 265-266*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква б).*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква а)*	*член 47б, параграфи 2, буква в) от РКИ приложение V, част 2. 231, 263*
0060	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0070	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0080	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0090	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0100	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0110	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0120	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0130	в т.ч.: 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	Рефинансиране	в т.ч.: В неизпълнение	в т.ч.: Обезценени	в т.ч.: Преструктуриране на експозиции, които преди преструктурирането са необслужвани
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				приложение V, част 2. 259-263	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква б).*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,264, буква а)*	*член 47б, параграфи 2, буква в) от РКИ приложение V, част 2. 231, 263*
				приложение V, част 2. 259-263	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. параграфи 240 и 265-266*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква б).*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква а)*	*член 47б, параграфи 2, буква в) от РКИ приложение V, част 2. 231, 263*
0140	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
0150	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0160	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
0170	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*						
0180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*приложение V, част 2,249, буква а)*	*приложение V, част 2,249, буква а)*						
0181	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						

		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	в т.ч.: В неизпълнение	в т.ч.: Обезценени	в т.ч.: Преструктуриране на експозиции, които преди преструктурирането са необслужвани
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				приложение V, част 2. 259-263	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква б).*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,264, буква а)*	*член 47б, параграфи 2, буква в) от РКИ приложение V, част 2. 231, 263*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*приложение V, част 2. 259-263*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. параграфи 240 и 265-266*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква б).*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква а)*	*член 47б, параграфи 2, буква в) от РКИ приложение V, част 2. 231, 263*
0182	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0183	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0184	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0185	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0186	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0191	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0192	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0193	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						

		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	в т.ч.: В неизпълнение	в т.ч.: Обезценени	в т.ч.: Преструктуриране на експозиции, които преди преструктурирането са необслужвани
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				приложение V, част 2. 259-263	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква б).*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,264, буква а)*	*член 47б, параграфи 2, буква в) от РКИ приложение V, част 2. 231, 263*
		приложение V, част 2. 259-263	*приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. параграфи 240 и 265-266*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква б).*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква а)*	*член 47б, параграфи 2, буква в) от РКИ приложение V, част 2. 231, 263*		
0194	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0195	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0196	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0900	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*						
0903	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
0197	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0910	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						

		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	в т.ч.: В неизпълнение	в т.ч.: Обезценени	в т.ч.: Преструктуриране на експозиции, които преди преструктурирането са необслужвани
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				приложение V, част 2. 259-263	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква б).*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,264, буква а)*	*член 47б, параграфи 2, буква в) от РКИ приложение V, част 2. 231, 263*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	*приложение V, част 2. 259-263*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. параграфи 240 и 265-266*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква б).*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква а)*	*член 47б, параграфи 2, буква в) от РКИ приложение V, част 2. 231, 263*
0913	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*						
0201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2,249, буква б)*	*приложение V, част 2,249, буква б)*						
0211	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*						
0212	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0213	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0214	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0215	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						

		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	в т.ч.: В неизпълнение	в т.ч.: Обезценени	в т.ч.: Преструктуриране на експозиции, които преди преструктурирането са необслужвани
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				приложение V, част 2. 259-263	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква б).*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,264, буква а)*	*член 47б, параграфи 2, буква в) от РКИ приложение V, част 2. 231, 263*
		приложение V, част 2. 259-263	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. параграфи 240 и 265-266*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква б).*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква а)*	*член 47б, параграфи 2, буква в) от РКИ приложение V, част 2. 231, 263*		
0216	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0221	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*						
0222	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*						
0223	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*						
0224	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*						
0225	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*						
0226	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*						
0920	в т.ч.: 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	Рефинансиране	в т.ч.: В неизпълнение	в т.ч.: Обезценени	в т.ч.: Преструктуриране на експозиции, които преди преструктурирането са необслужвани
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				приложение V, част 2. 259-263	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква б).*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,264, буква а)*	*член 47б, параграфи 2, буква в) от РКИ приложение V, част 2. 231, 263*
				приложение V, част 2. 259-263	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. параграфи 240 и 265-266*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква б).*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква а)*	*член 47б, параграфи 2, буква в) от РКИ приложение V, част 2. 231, 263*
0923	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
0227	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*						
0930	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*						
0933	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*						
0231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2.249*	*приложение V, част 2.249*						

		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	в т.ч.: В неизпълнение	в т.ч.: Обезценени	в т.ч.: Преструктуриране на експозиции, които преди преструктурирането са необслужвани
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				приложение V, част 2. 259-263	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 265-266*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква б).*	*МСФО 9.5.5.1; допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2,264, буква а)*	*член 47б, параграфи 2, буква в) от РКИ приложение V, част 2. 231, 263*
				приложение V, част 2. 259-263	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2,240, 266*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. параграфи 240 и 265-266*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква б).*	*член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ; приложение V, част 2,264, буква а)*	*член 47б, параграфи 2, буква в) от РКИ приложение V, част 2. 231, 263*
0330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*приложение V, част 2.246*	*приложение V, част 2.246*						
0335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**		*приложение V, част 2.247*						
0340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква як), част 2.112, 113, 246*	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква як), част 2.102-105, 113, 116, 246*						

		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
				0120	0130	0140	0150	0160
				приложение V, част 2. 267	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 207*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 267*
		приложение V, част 2. 267	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 207*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*		
0005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*член 13, параграф 2 от ДОБ; приложение V, част 2.2, 3*	*приложение V, част 2.2, 3*					
0010	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					
0020	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0030	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0040	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0050	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвпестили 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
				0120	0130	0140	0150	0160
				приложение V, част 2. 267	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 207*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 267*
		приложение V, част 2. 267	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 207*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*		
0060	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0070	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					
0080	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0090	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0100	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0110	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0120	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0130	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					

				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
				0120	0130	0140	0150	0160
			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместили с МСФО	*приложение V, част 2. 267*	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 207*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 267*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*приложение V, част 2. 267*	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 207*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*
0140	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0150	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0160	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0170	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					
0180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*приложение V, част 2,249, буква а)*	*приложение V, част 2,249, буква а)*					
0181	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвпастили 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
				0120	0130	0140	0150	0160
				приложение V, част 2. 267	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 207*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 267*
		приложение V, част 2. 267	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 207*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*		
0182	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0183	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0184	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0185	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0186	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0191	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					
0192	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0193	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвпестили 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
				0120	0130	0140	0150	0160
				приложение V, част 2. 267	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 207*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 267*
		приложение V, част 2. 267	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 207*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*		
0194	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0195	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0196	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0900	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0903	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0197	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0910	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместили 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
				0120	0130	0140	0150	0160
				приложение V, част 2. 267	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 207*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 267*
		приложение V, част 2. 267	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 207*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*		
0913	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					
0201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2,249, буква б)*	*приложение V, част 2,249, буква б)*					
0211	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*					
0212	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0213	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0214	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0215	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвпестили 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
				0120	0130	0140	0150	0160
		приложение V, част 2. 267	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 267*	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 207*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 267*
		приложение V, част 2. 267	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 267*	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 207*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*
0216	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0221	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*					
0222	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*					
0223	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*					
0224	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*					
0225	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*					
0226	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0920	в т.ч.: 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, съвпестили 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
				0120	0130	0140	0150	0160
				приложение V, част 2. 267	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 207*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 267*
		приложение V, част 2. 267	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 207*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*		
0923	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0227	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0930	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*					
0933	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*					
0231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2.249*	*приложение V, част 2.249*					

				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
				0120	0130	0140	0150	0160
			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	*приложение V, част 2. 267*	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 207*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 244, 267*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*приложение V, част 2. 267*	*приложение V, част 2. 207*	*приложение V, част 2. 207*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*	*член 47б, параграф 1 от РКИ приложение V, част 2. 240, 267*
0330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*приложение V, част 2.246*	*приложение V, част 2.246*					
0335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**		*приложение V, част 2.247*					
0340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква як), част 2.112, 113, 246*	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква як), част 2.102-105, 113, 116, 246*					

				Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.119*			
				Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране		Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране	
					в т.ч.: Получени обезпечения по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране		в т.ч.: Финансови получени гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
				0170	0175	0180	0185
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвпестили с МСФО		*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*
0005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*член 13, параграф 2 от ДОБ; приложение V, част 2.2, 3*	*приложение V, част 2.2, 3*				
0010	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*				
0020	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0030	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0040	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0050	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместили с МСФО	Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.119*			
				Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране		Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране	
					в т.ч.: Получени обезпечения по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране		в т.ч.: Финансови получени гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
				0170	0175	0180	0185
				приложение V, част 2. 268	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*
		приложение V, част 2. 268	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*
0060	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0070	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*				
0080	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0090	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0100	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0110	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0120	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0130	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				

				Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.119*			
				Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране		Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране	
					в т.ч.: Получени обезпечения по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране		в т.ч.: Финансови получени гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
				0170	0175	0180	0185
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО		*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*
0140	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
0150	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0160	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
0170	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*				
0180	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ**	*приложение V, част 2,249, буква а)*	*приложение V, част 2,249, буква а)*				
0181	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвпестили с МСФО	Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.119*			
				Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране		Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране	
					в т.ч.: Получени обезпечения по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране		в т.ч.: Финансови получени гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
				0170	0175	0180	0185
				приложение V, част 2. 268	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*
		приложение V, част 2. 268	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*
0182	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0183	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0184	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0185	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0186	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0191	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*				
0192	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0193	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвпестили с МСФО	Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.119*			
				Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране		Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране	
					в т.ч.: Получени обезпечения по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране		в т.ч.: Финансови получени гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
				0170	0175	0180	0185
				приложение V, част 2. 268	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*
		приложение V, част 2. 268	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*
0194	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0195	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0196	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0900	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0903	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
0197	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0910	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*				

				Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.119*			
				Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране		Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране	
					в т.ч.: Получени обезпечения по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране		в т.ч.: Финансови получени гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
				0170	0175	0180	0185
			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвпестили с МСФО	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*
0913	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*				
0201	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2,249, буква б)*	*приложение V, част 2,249, буква б)*				
0211	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*				
0212	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0213	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0214	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0215	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвпестили с МСФО	Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.119*			
				Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране		Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране	
					в т.ч.: Получени обезпечения по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране		в т.ч.: Финансови получени гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
				0170	0175	0180	0185
				приложение V, част 2. 268	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*
		приложение V, част 2. 268	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*
0216	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0221	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*				
0222	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*				
0223	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*				
0224	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*				
0225	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*				
0226	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0920	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*				

				Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.119*			
				Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране		Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране	
					в т.ч.: Получени обезпечения по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране		в т.ч.: Финансови получени гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
				0170	0175	0180	0185
			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвпестили с МСФО	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*
0923	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
0227	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0930	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
0933	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*	*приложение V, част 2.88, буква а), 234i, буква б)*				
0231	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СТРИКТНА LOCOM ИЛИ СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА ИЛИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА**	*приложение V, част 2.249*	*приложение V, част 2.249*				

				Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид *приложение V, част 2.119*			
				Получени обезпечения и получени финансови гаранции			
				Получени обезпечения по експозиции с мерки за преструктуриране		Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за преструктуриране	
					в т.ч.: Получени обезпечения по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране		в т.ч.: Финансови получени гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
				0170	0175	0180	0185
			Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместили с МСФО	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*	*приложение V, част 2. 268*
0330	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ ИЛИ ТЪРГУВАНЕ**	*приложение V, част 2.246*	*приложение V, част 2.246*				
0335	**ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**		*приложение V, част 2.247*				
0340	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква як), част 2.112, 113, 246*	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква як), част 2.102-105, 113, 116, 246*				

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** *приложение V, част 1.27-28*	
				Местни дейности	**Неместни дейности**
				приложение V, част 2.270	*приложение V, част 2.270*
				0010	0020
0010	**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*		
0020	Парични наличности	*приложение V, част 2.1*	*приложение V, част 2.1*		
0030	Парични салда при централни банки	*член 13, параграф 2 от ДОБ; приложение V, част 2.2*	*приложение V, част 2.2*		
0040	Други депозити на виждане	*приложение V, част 2.3*	*приложение V, част 2.3*		
0050	**Финансови активи, държани за търгуване**		*МСФО 9. Допълнение А*		
0060	Деривати		*МСФО 9. Допълнение А*		
0070	Капиталови инструменти		*МСС 32.11*		
0080	Дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.31*		
0090	Кредити и аванси		*приложение V, част 1.32*		
0091	**Търгуеми финансови активи**	*членове 32-33 от ДОБ; приложение V, част 1.17*			
0092	Деривати	*приложение II към РКИ; приложение V, част 1.17, 27*			
0093	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*			
0094	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*			
0095	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*			
0096	**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*		
0097	Капиталови инструменти		*МСС 32.11*		
0098	Дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.31*		
0099	Кредити и аванси		*приложение V, част 1.32*		
0100	**Финансови активи, оценявани 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*		

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Балансова стойност** *приложение V, част 1.27-28*	
				Местни дейности	**Неместни дейности**
				приложение V, част 2.270	*приложение V, част 2.270*
				0010	0020
0110	Капиталови инструменти				
0120	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*	*приложение V, част 1.31*		
0130	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*	*приложение V, част 1.32*		
0141	**Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**		*Параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2A*		
0142	Капиталови инструменти		*МСС 32.11*		
0143	Дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.31*		
0144	Кредити и аванси		*приложение V, част 1.32*		
0171	**Нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 36, параграф 2 от ДОБ*			
0172	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*			
0173	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*			
0174	Кредити и аванси	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4, буква б) от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.32*			
0175	**Нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 8 от Директивата за счетоводството*			
0176	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*			
0177	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*			
0178	Кредити и аванси	*член 8, параграфи 1, буква а) и 4, буква б) от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.32*			
0181	**Финансови активи по амортизирана стойност**		*Параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*		
0182	Дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.31*		
0183	Кредити и аванси		*приложение V, част 1.32*		
0231	**Нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по метод на разходите**	*член 35 от ДОБ; член 6, параграф 1, буква и) и член 8, параграф 2 от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.18, 19*			

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Балансова стойност *приложение V, част 1.27-28*	
				Местни дейности	**Неместни дейности**
				приложение V, част 2.270	*приложение V, част 2.270*
				0010	0020
0330	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*			
0232	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*			
0233	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*			
0234	**Други нетъргуеми, недеривативни финансови активи**	*член 37 от ДОБ; член 12, параграф 7 от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.20*			
0235	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*			
0236	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*			
0237	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*			
0240	**Деривати - отчитане на хеджиране**	*член 8, параграфи 1, буква а), 6 и 8 от Директивата за счетоводството; МСС 39.9; приложение V, част 1.22*	*МСФО 9.6.2.1; приложение V, част 1.22*		
0250	**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*		
0260	**Материални активи**	*член 4 „Активи“, параграф 10 от ДОБ*			
0270	**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*		
0280	**Инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия**	*член 4 „Активи“, параграфи 7-8 от ДОБ; член 2, параграф 2 от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.21, част 2.4*	*Параграф 54, буква д) от МСС 1; приложение V, част 1.21, част 2.4*		
0290	**Данъчни активи**		*параграф 54, букви н)—о) от МСС 1*		
0300	**Други активи**	*приложение V, част 2.5, 6*	*приложение V. част 2.5*		
0310	**Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба**		*параграф 54, буква й) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; приложение V, част 2.7*		
0315	(-) **Намаление на стойността за търгуемите активи, оценени по справедлива стойност**	*приложение V, част 1.29*			
0320	**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** *приложение V, част 1.27-28*	
				Местни дейности	**Неместни дейности**
				приложение V, част 2.270	*приложение V, част 2.270*
				0010	0020
0010	**Финансови пасиви, държани за търгуване**		*Параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; БА, параграф 6 от МСФО 9*		
0020	Деривати		*допълнение А към МСФО 9; МСФО 9.4.2.1(a); параграф БА.7, буква а) от МСФО 9*		
0030	Къси позиции		*БА, параграф 7, буква б) от МСФО 9*		
0040	Депозити		*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*		
0050	Емитирани дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.37*		
0060	Други финансови пасиви		*приложение V, част 1.38-41*		
0061	**Търгуеми финансови пасиви**	*член 8, параграфи 1, буква а), 3 и 6 от Директивата за счетоводството*			
0062	Деривати	*приложение II към РКИ; приложение V, част 1.25*			
0063	Къси позиции				
0064	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*			
0065	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*			
0066	Други финансови пасиви	*приложение V, част 1.38-41*			
0070	**Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; МСС 39.9*	*Параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2*		
0080	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*		
0090	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*	*приложение V, част 1.37*		
0100	Други финансови пасиви	*приложение V, част 1.38-41*	*приложение V, част 1.38-41*		
0110	**Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност**		*параграф 8, буква яж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1*		

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Балансова стойност *приложение V, част 1.27-28*	
				Местни дейности	**Неместни дейности**
				приложение V, част 2.270	*приложение V, част 2.270*
				0010	0020
0120	Депозити		*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*		
0130	Емитирани дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.37*		
0140	Други финансови пасиви		*приложение V, част 1.38-41*		
0141	**Нетъргуеми, недериватни финансови пасиви, оценени по метод на разходите**	*член 8, параграф 3 от Директивата за счетоводството*			
0142	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*			
0143	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*			
0144	Други финансови пасиви	*приложение V, част 1.38-41*			
0150	**Деривати - отчитане на хеджиране**	*член 8, параграфи 1, буква а), 6 и 8, буква а) от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.26*	*МСФО 9.6.2.1; приложение V, част 1.26*		
0160	**Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск**	*член 8, параграфи 5 и 6 от Директивата за счетоводството; приложение V, част 2.8 параграф 89А, буква б) от МСС 39*	*параграф 89А, буква б) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8*		
0170	**Провизии**	*член 4 „Пасиви“, параграф 6 от ДОБ;*	*параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1*		
0180	**Данъчни пасиви**		*параграф 54, букви н)—о) от МСС 1*		
0190	**Акционерен капитал, който може да бъде изплатен при поискване**		*МСС 32, пример за илюстрация 33; КРМСФО 2; приложение V, част 2.12*		
0200	**Други пасиви**	*приложение V, част 2.13*	*приложение V, част 2.13*		
0210	**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, параграф 14 от приложение V*		
0215	**Намаление на стойността за търгуемите пасиви, оценени по справедлива стойност**	*приложение V, част 1.29*			
0220	**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**
				приложение V, част 2.270	*приложение V, част 2.270*
				0010	0020
0010	**Приходи от лихви**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 1 от ДОБ; приложение V, част 2.31*	*МСС 1,97; приложение V, част 2.31*		
0020	**(Лихвени разходи)**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 2 от ДОБ; приложение V, част 2.31*	*МСС 1,97; приложение V, част 2.31*		
0030	**(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)**		*КРМСФО 2, точка 11*		
0040	**Приходи от дивиденти**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 3 от ДОБ; приложение V, част 2.40*	*приложение V, част 2.40*		
0050	**Приходи от такси и комисиони**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 4 от ДОБ*	*параграф 20, буква в) от МСФО 7*		
0060	**(Разходи за такси и комисиони)**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 5 от ДОБ*	*параграф 20, буква в) от МСФО 7*		
0070	**Нетна печалба или (-) загуба от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 6 от ДОБ*	*приложение V, част 2.45*		
0080	**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; приложение V, част 2.43, 46*		
0083	**Печалба или (-) загуба от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата**		*МСФО 9.5.7.1*		
0085	**Печалби или (-) загуби от търгуеми финансови активи и пасиви, нетно**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 6 от ДОБ*			
0090	**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; приложение V, част 2.44*		
0095	**Нетна печалба или (-) загуба от нетъргуеми финансови активи и пасиви**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 6 от ДОБ*			

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвпестили с МСФО*	**Текущ период**	
				Местни дейности	**Неместни дейности**
				приложение V, част 2.270	*приложение V, част 2.270*
				0010	0020
0100	**Нетна печалба или (-) загуба от отчитане на хеджиране**	*член 8, параграфи 1, буква а), 6 и 8 от Директивата за счетоводството*	*приложение V, част 2.47-48*		
0110	**Нетни курсови разлики [печалба или (-) загуба]**	*член 39 от ДОБ*	*параграфи 28 и 52, буква а) от МСС 21*		
0120	**Нетна печалба или (-) загуба от отписването на инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграфи 13-14 от ДОБ приложение V, част 2.56*	*приложение V, част 2.56*		
0130	**Нетна печалба или (-) загуба от отписването на нефинансови активи**		*параграф 34 от МСС 1*		
0140	**Други оперативни приходи**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 7 от ДОБ; приложение V, част 2.314-316*	*приложение V, част 2.314-316*		
0150	**(Други оперативни разходи)**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 10 от ДОБ; приложение V, част 2.314-316*	*приложение V, част 2.314-316*		
0155	**ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД, НЕТНО**				
0160	**(Административни разходи)**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 8 от ДОБ*			
0165	**(Парични вноски към фондове за преструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)**	*приложение V, част 2.48и*	*приложение V, част 2.48и*		
0170	**(Обезценка)**		*параграфи 102, 104 от МСС 1*		
0171	**Нетно изменение печалба или (-) загуба**		*МСФО 9.5.4.3, допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2.49*		
0175	**(Увеличения или (-) намаления на фонд за покриване на общи банкови рискове, нетно)**	*член 38,2 от ДОБ*			
0180	**(Провизии или (-) сторниране на провизии)**		*параграф 59, 84 от МСС 37; параграф 98, букви б), е), ж) от МСС 1*		
0190	**(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)**	*членове 35-37 от ДОБ, приложение V, част 2.52, 53*	*параграф 20, буква а), подточка viii) от МСФО 7; приложение V, част 2.51, 53*		
0200	**(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*		
0210	**(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)**		*параграф 126, букви а) и б) от МСС 36*		

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвпестили с МСФО*	**Текущ период**	
				Местни дейности	**Неместни дейности**
				приложение V, част 2.270	*приложение V, част 2.270*
				0010	0020
0220	**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*		
0230	**Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия**	*член 27 Вертикално разположение, параграфи 13-14 от ДОБ*	*приложение V, част 2.54*		
0240	**Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности**		*IFRS 5.37; приложение V, част 2.55*		
0250	**ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ**		*параграф 102, НИ 6 от МСС 1; параграф 33 А от МСФО 5*		
0260	**(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*		
0270	**ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 16 от ДОБ*	*НИ 6 от МСС 1*		
0275	**Извънредна печалба или (-) загуба след данъчно облагане**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 21 от ДОБ*			
0280	**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 приложение V, част 2.56*		
0290	**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**	**в т.ч.: държани за търгуване или търгувани**	**в т.ч.: подлежащи на обезценка финансови активи, включително парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	**в т.ч.: преструктурирани**	**в т.ч.: необслужвани**		**Натрупана обезценка**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
									в т.ч.: в неизпълнение		
				приложение V, част 1.34, част 2.271, 275	*приложение V, част 1.15, буква а), 16, буква а), 17, част 2.273*	*приложение V, част 2.273*	*приложение V, част 2.275*	*приложение V, част 2.275*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*приложение V, част 2.274*	*приложение V, част 2.274*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0010	**Деривати**	*приложение II към РКИ; приложение V, част 2.272*	*допълнение А към МСФО 9;приложение V, част 2.272*								
0020	в т.ч.: кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*								
0030	в т.ч.: други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*								
0040	**Капиталови инструменти**	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33 приложение V, част 1.44, буква б)*	*МСС 32.11*								
0050	в т.ч.: кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*								

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност**	**в т.ч.: държани за търгуване или търгуване**	**в т.ч.: подлежащи на обезценка финансови активи, включително парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	**в т.ч.: преструктурирани**	**в т.ч.: необслужвани**		**Натрупана обезценка**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
									в т.ч.: в неизпълнение		
				приложение V, част 1.34, част 2.271, 275	*приложение V, част 1.15, буква а), 16, буква а), 17, част 2.273*	*приложение V, част 2.273*	*приложение V, част 2.275*	*приложение V, част 2.275*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*приложение V, част 2.274*	*приложение V, част 2.274*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0060	в т.ч.: други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*								
0070	в т.ч.: нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0075	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	*член 13, параграф 2 от ДОБ; приложение V, част 2.2, 3, 273*	*приложение V, част 2.2, 3*								
0080	**Дългови ценни книжа**	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*	*приложение V, част 1.31, 44, буква б)*								
0090	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*								
0100	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*								
0110	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*								

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност**	**в т.ч.: държани за търгуване или търгуване**	**в т.ч.: подлежащи на обезценка финансови активи, включително парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	**в т.ч.: преструктурирани**	**в т.ч.: необслужвани**		**Натрупана обезценка**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
									в т.ч.: в неизпълнение		
				приложение V, част 1.34, част 2.271, 275	*приложение V, част 1.15, буква а), 16, буква а), 17, част 2.273*	*приложение V, част 2.273*	*приложение V, част 2.275*	*приложение V, част 2.275*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*приложение V, част 2.274*	*приложение V, част 2.274*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0120	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*								
0130	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0140	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а)*								
0150	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*								
0160	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*								
0170	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*								
0180	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*								

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност**	**в т.ч.: държани за търгуване или търгуване**	**в т.ч.: подлежащи на обезценка финансови активи, включително парични салда при централни банки и други депозити на виждане**	**в т.ч.: преструктурирани**	**в т.ч.: необслужвани**		**Натрупана обезценка**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
									в т.ч.: в неизпълнение		
				приложение V, част 1.34, част 2.271, 275	*приложение V, част 1.15, буква а), 16, буква а), 17, част 2.273*	*приложение V, част 2.273*	*приложение V, част 2.275*	*приложение V, част 2.275*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*приложение V, част 2.274*	*приложение V, част 2.274*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0190	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0200	в т.ч.: Малки и средни предприятия	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0210	в т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски недвижим имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*								
0220	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*								
0230	в т.ч.: Кредити, обезпечени с недвижим имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*								
0240	в т.ч.: Потребителски кредит	*приложение V, част 2,88, буква а)*	*приложение V, част 2,88, буква а)*								

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**	**в т.ч.: преструктурирани**	**в т.ч.: необслужвани**	**в т.ч.: в неизпълнение**	**Провизии за поети задължения и предоставени гаранции**
				приложение V, част 2.118, 271	*приложение V, част 2.240-258*	*приложение V, част 2.275*	*член 178 от РКИ; приложение V, част 2,237, буква б)*	*приложение V, част 2.276*
				0010	0022	0025	0026	0030
0010	**Поети задължения за кредитиране**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква як), част 2.112, 113*	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква як), част 2.102-105, 113, 116*					
0020	**Предоставени финансови гаранции**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.112, 114*	*приложение A към МСФО 4; приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква е), част 2.102-105, 114, 116*					
0030	**Други поети задължения**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква як), част 2.112, 115*	*приложение I към РКИ; приложение V, част 1.44, буква як), част 2.102-105, 115, 116*					

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**
				приложение V, част 1.27-28, част 2.271
				0010
0010	**Деривати**	*приложение II към РКИ; приложение V, част 1.24, буква а), 25, 26, 44, буква д), част 2.272*	*допълнение А към МСФО 9;приложение V, част 44, буква д), част 2.272*	
0020	в т.ч.: кредитни институции	*приложение V, част 1.42, буква в)*	*приложение V, част 1.42, буква в)*	
0030	в т.ч.: други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42, буква г)*	*приложение V, част 1.42, буква г)*	
0040	**Къси позиции**	*приложение V, част 1.44, буква г)*	*МСФО 9.БА7(б); приложение V, част 1.44, буква г)*	
0050	в т.ч.: кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*	
0060	в т.ч.: други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*	
0070	**Депозити**	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	
0080	централни банки	*приложение V, част 1,42, буква а)*	*приложение V, част 1,42, буква а)*	
0090	сектори „Държавно управление“	*приложение V, част 1,42, буква б)*	*приложение V, част 1,42, буква б)*	
0100	кредитни институции	*приложение V, част 1.42.буква в)*	*приложение V, част 1.42.буква в)*	
0110	други финансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква г)*	*приложение V, част 1.42.буква г)*	
0120	нефинансови предприятия	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*	
0130	домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*	

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** *приложение V, част 2,271, 277*				
			Брутна балансова стойност	**в т.ч.: подлежащи на обезценка на кредити и аванси**	**в т.ч.: необслужвани**	**Натрупана обезценка**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
			приложение V, част 1.34, част 2.275	*приложение V, част 2.273*	*приложение V, част 2.275*	*приложение V, част 2.274*	*приложение V, част 2.274*
			0010	0011	0012	0021	0022
0010	**А. Селско, горско и рибно стопанство**	*Регламент за NACE*					
0020	**Б. Добивна промишленост**	*Регламент за NACE*					
0030	**В. Преработвателна промишленост**	*Регламент за NACE*					
0040	**Г. Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия, на газообразни горива и климатизация**	*Регламент за NACE*					
0050	**Д. Водоснабдяване**	*Регламент за NACE*					
0060	**Е. Строителство**	*Регламент за NACE*					
0070	**Ж. Търговия на едро и дребно**	*Регламент за NACE*					
0080	**З Транспорт и складиране**	*Регламент за NACE*					
0090	**И. Хотелиерство и ресторантьорство**	*Регламент за NACE*					
0100	**Й. Информация и комуникация**	*Регламент за NACE*					

		Препратки	**нефинансови предприятия** *приложение V, част 2,271, 277*				
			Брутна балансова стойност	**в т.ч.: подлежащи на обезценка на кредити и аванси**	**в т.ч.: необслужвани**	**Натрупана обезценка**	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**
			приложение V, част 1.34, част 2.275	*приложение V, част 2.273*	*приложение V, част 2.275*	*приложение V, част 2.274*	*приложение V, част 2.274*
			0010	0011	0012	0021	0022
0105	**K. Финансови и застрахователни дейности**	*Регламент за NACE*					
0110	**Л. Операции с недвижими имоти**	*Регламент за NACE*					
0120	**M. Професионални, научни и технически дейности**	*Регламент за NACE*					
0130	**Н. Административни и спомагателни дейности**	*Регламент за NACE*					
0140	**O. Публична администрация и отбрана, задължително социално осигуряване**	*Регламент за NACE*					
0150	**П. Образование**	*Регламент за NACE*					
0160	**Р. Здравеопазване и социална дейност**	*Регламент за NACE*					
0170	**С. Култура, спорт и развлечения**	*Регламент за NACE*					
0180	**Т. Други услуги**	*Регламент за NACE*					
0190	**КРЕДИТИ И АВАНСИ**	*приложение V, част 1.32*					

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**
				приложение V, част 2.278-279
				0010
0010	**Имоти, машини и съоръжения**		*параграф 6 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1*	
0020	Модел на преоценка		*МСС 17,49; параграф 31, параграф 73, буква а) и г) от МСС 16*	
0030	Модел на себестойността		*МСС 17,49; параграф 30, параграф 73, буква а) и г) от МСС 16*	
0040	**Инвестиционни имоти**		*МСС 40, ИН5; параграф 54, буква б) от МСС 1*	
0050	Модел на справедливата стойност		*МСС 17,49; параграфи 33-55 и 76 от МСС 40*	
0060	Модел на себестойността		*МСС 17,49; параграфи 56 и 79, буква в) от МСС 40*	
0070	**Други нематериални активи**	*член 4 „Активи“, параграф 9 от ДОБ*	*параграфи 8, 118 от МСС 38*	
0080	Модел на преоценка		*МСС 17,49; параграфи 75-87 и 124, буква а), подточка ii) от МСС 38*	
0090	Модел на себестойността		*МСС 17,49; 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**
				приложение V, част 2.280
		член 27 Вертикално разположение, параграфи 4-5 от ДОБ	*параграф 20, буква в) от МСФО 7*	0010
0010	**Приходи от такси и комисиони**		*приложение V, част 2.281-284*	
0020	Ценни книжа			
0030	*Емисии*	*приложение V, част 2,284, буква а)*	*приложение V, част 2,284, буква а)*	
0040	*Εντολές μεταβίβασης*	*приложение V, част 2,284, буква б)*	*приложение V, част 2,284, буква б)*	
0050	*Други приходи от такси и комисиони във връзка с ценни книжа*	*приложение V, част 2.284, буква в)*	*приложение V, част 2.284, буква в)*	
0051	Корпоративни финанси			
0052	*Консултиране в областта на сливанията и придобиванията*	*приложение V, част 2.284, буква д)*	*приложение V, част 2.284, буква д)*	
0053	*Услуги по управление на активи*	*приложение V, част 2.284, буква е)*	*приложение V, част 2.284, буква е)*	
0054	*Други приходи от такси и комисиони във връзка с корпоративно финансиране*	*приложение V, част 2.284, буква ж)*	*приложение V, част 2.284, буква ж)*	
0055	Консултации въз основа на такси	*приложение V, част 2.284, буква з)*	*приложение V, част 2.284, буква з)*	
0060	Клиринг и сетълмент	*приложение V, част 2.284, буква и)*	*приложение V, част 2.284, буква и)*	
0070	Управление на активи	*приложение V, част 2.284, буква й); 285, буква а)*	*приложение V, част 2.284, буква й); 285, буква а)*	
0080	Попечителство [по вид клиент]	*приложение V, част 2.284, буква й); 285 буква б)*	*приложение V, част 2.284, буква й); 285 буква б)*	
0090	*Колективно инвестиране*			
0100	*Други приходи от такси и комисиони във връзка с попечителски услуги*			

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	***Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО***	**Текущ период**
				приложение V, част 2.280
		член 27 Вертикално разположение, параграфи 4-5 от ДОБ	*параграф 20, буква в) от МСФО 7*	0010
0110	Централни административни услуги за предприятия за колективно инвестиране	*приложение V, част 2.284, буква й); 285(в)*	*приложение V, част 2.284, буква й); 285(в)*	
0120	Фидуциарни сделки	*приложение V, част 2.284, буква й); параграф 285, буква г)*	*приложение V, част 2.284, буква й); параграф 285, буква г)*	
0131	Платежни услуги	*приложение V, част 2.284, буква к), 285, буква д)*	*приложение V, част 2.284, буква к), 285, буква д)*	
0132	*Текущи сметки*	*приложение V, част 2.284, буква к), 285, буква д)*	*приложение V, част 2.284, буква к), 285, буква д)*	
0133	*Кредитни карти*	*приложение V, част 2.284, буква к), 285, буква д)*	*приложение V, част 2.284, буква к), 285, буква д)*	
0134	*Дебитни карти и други картови плащания*	*приложение V, част 2.284, буква к), 285, буква д)*	*приложение V, част 2.284, буква к), 285, буква д)*	
0135	*Преводи и други платежни нареждания*	*приложение V, част 2.284, буква к), 285, буква д)*	*приложение V, част 2.284, буква к), 285, буква д)*	
0136	*Други приходи от такси и комисиони във връзка с платежни услуги*	*приложение V, част 2.284, буква к), 285, буква д)*	*приложение V, част 2.284, буква к), 285, буква д)*	
0140	Средства на клиенти, които се разпределят, но не се управляват [по вид продукт]	*приложение V, част 2.284, буква л); параграф 285, буква е)*	*приложение V, част 2.284, буква л); параграф 285, буква е)*	
0150	*Колективно инвестиране*			
0160	*Застрахователни продукти*			
0170	*Други приходи от такси и комисиони във връзка с ресурси на клиенти, които са разпределени, но не са управлявани*			
0180	Структурирано финансиране	*приложение V, част 2.284, буква н)*	*приложение V, част 2.284, буква н)*	
0190	Дейности по обслужване на кредити	*приложение V, част 2.284, буква о)*	*приложение V, част 2.284, буква о)*	
0200	Поети задължения за кредитиране	*приложение V, част 2.284, буква п)*	*МСФО 9.4.2.1(в)(ii); приложение V, част 2.284, буква п)*	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Текущ период
				приложение V, част 2.280
		член 27 Вертикално разположение, параграфи 4-5 от ДОБ	параграф 20, буква в) от МСФО 7	0010
0210	Предоставени финансови гаранции	приложение V, част 2.284, буква п)	МСФО 9.4.2.1(в)(ii); приложение V, част 2.284, буква п)	
0211	Предоставени кредити	приложение V, част 2.284, буква с)	приложение V, част 2.284, буква с)	
0213	Валутни операции	приложение V, част 2.284, буква т)	приложение V, част 2.284, буква т)	
0214	Стоки	приложение V, част 2.284, буква у)	приложение V, част 2.284, буква у)	
0220	Други приходи от такси и комисиони	приложение V, част 2.284, буква ф)	приложение V, част 2.284, буква ф)	
0230	**(Разходи за такси и комисиони)**		приложение V, част 2.281-284	
0235	(Ценни книжа)	приложение V, част 2.284, буква г)	приложение V, част 2.284, буква г)	
0240	(Клиринг и сетълмент)	приложение V, част 2.284, буква и)	приложение V, част 2.284, буква и)	
0245	(Управление на активи)	приложение V, част 2.284, буква й); 285, буква а)	приложение V, част 2.284, буква й); 285, буква а)	
0250	(Попечителство)	приложение V, част 2.284, буква й); 285, б)	приложение V, част 2.284, буква й); 285, б)	
0255	(Платежни услуги)	приложение V, част 2.284, буква к), 285, буква д)	приложение V, част 2.284, буква к), 285, буква д)	
0256	*(от които.: Кредитни, дебитни и други видове карти)*			
0260	(Дейности по обслужване на кредити)	приложение V, част 2.284, буква о)	приложение V, част 2.284, буква о)	
0270	(Получени задължения за кредитиране)	приложение V, част 2.284, буква р)	приложение V, част 2.284, буква р)	
0280	(Получени финансови гаранции)	приложение V, част 2.284, буква р)	приложение V, част 2.284, буква р)	
0281	(Външно разпределение на продуктите)	приложение V, част 2.284, буква т)	приложение V, част 2.284, буква т)	
0282	(Валутни операции)	приложение V, част 2.284, буква т)	приложение V, част 2.284, буква т)	
0290	(Други разходи за такси и комисиони)	приложение V, част 2.284, буква ф)	приложение V, част 2.284, буква ф)	

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**
				приложение V, част 2.285, буква ж)
				0010
0010	**Управление на активи [по вид клиент]**	*приложение V, част 2,285, буква а)*	*приложение V, част 2,285, буква а)*	
0020	Колективно инвестиране			
0030	Пенсионни фондове			
0040	Клиентски портфейли, управлявани по преценка			
0050	Други инвестиционни схеми			
0060	**Попечителски активи [по вид клиент]**	*приложение V, част 2,285, буква б)*	*приложение V, част 2,285, буква б)*	
0070	Колективно инвестиране			
0080	Други			
0090	в т.ч.: поверени на други субекти			
0100	**Централни административни услуги за предприятия за колективно инвестиране**	*приложение V, част 2.285, буква в)*	*приложение V, част 2.285, буква в)*	
0110	**Фидуциарни сделки**	*приложение V, част 2.285, буква г)*	*приложение V, част 2.285, буква г)*	
0120	**Платежни услуги**	*приложение V, част 2.285, буква д)*	*приложение V, част 2.285, буква д)*	
0130	**Средства на клиенти, които се разпределят, но не се управляват [по вид продукт]**	*приложение V, част 2.285, буква е)*	*приложение V, част 2.285, буква е)*	
0140	Колективно инвестиране			
0150	Застрахователни продукти			
0160	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 (приложение V, част 2.320)				
						Обслужвани		
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Кредити и аванси**	приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319	приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319					
0020	в т.ч.: домакинства	приложение V, част 1.42.буква е)	приложение V, част 1.42.буква е)					
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)	приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)					
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП	приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП					
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	приложение V, част 2.239ix	приложение V, част 2.239ix					
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	приложение V, част 1.42.буква д)	приложение V, част 1.42.буква д)					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брой на инструментите** *(приложение V, част 2.320)*				
						Обслужвани		
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		*в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни*	*в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение*
				приложение V, част 1.32	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
				приложение V, част 1.32	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-232*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					
0080	**Кредити и аванси в досъдебна фаза**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 321*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 321*					
0090	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0100	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*					
0110	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0120	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брой на инструментите (приложение V, част 2.320)				
						Обслужвани		
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0130	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0140	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					
0150	**Кредити и аванси, обект на съдебен спор**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319; 322*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319; 322*					
0160	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0170	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брой на инструментите (приложение V, част 2.320)				
						Обслужвани		
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0180	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0190	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					
0200	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0210	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брой на инструментите** *(приложение V, част 2.320)*			
				Необслужвани			
						Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		*в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение*
				приложение V, част 2. 213-216, 226-239	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
				приложение V, част 2. 213-216, 226-232	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*				
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*				
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брой на инструментите (приложение V, част 2.320)			
				Необслужвани			
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
		приложение V, част 2. 213-216, 226-232		приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	
				0060	0070	0080	0090
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				
0080	**Кредити и аванси в досъдебна фаза**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 321*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 321*				
0090	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0100	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0110	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0120	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брой на инструментите** *(приложение V, част 2.320)*			
				Необслужвани			
						Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		*в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение*
				приложение V, част 2. 213-216, 226-239	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
				приложение V, част 2. 213-216, 226-232	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
0130	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0140	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				
0150	**Кредити и аванси, обект на съдебен спор**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319; 322*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319; 322*				
0160	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0170	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брой на инструментите (приложение V, част 2.320)			
				Необслужвани			
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0180	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП	приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП				
0190	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	приложение V, част 2.239ix	приложение V, част 2.239ix				
0200	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	приложение V, част 1.42.буква д)	приложение V, част 1.42.буква д)				
0210	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	приложение V, част 2.239ix	приложение V, част 2.239ix				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брой на инструментите** *(приложение V, част 2.320)*							
				Необслужвани							
				Просрочие > 90 дни							
					в т.ч.: 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 години ≤ 5 години*	*Просрочие > 5 година ≤ 7 години*	*Просрочие > 7 години*
				приложение V, част 2.222, 235-236	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
		приложение V, част 2.222, 235-236	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*								
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*								
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87, 234i, буква а)*								
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брой на инструментите (приложение V, част 2.320)							
				Необслужвани							
				Просрочие > 90 дни							
					в т.ч.: 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 години ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
				прило-жение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236
		прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								
0080	**Кредити и аванси в досъдебна фаза**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 321*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 321*								
0090	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*								
0100	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*								
0110	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0120	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брой на инструментите (приложение V, част 2.320)							
				Необслужвани							
				Просрочие > 90 дни							
					в т.ч.: 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 години ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
				прило-жение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236
		прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0130	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0140	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								
0150	**Кредити и аванси, обект на съдебен спор**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319; 322*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319; 322*								
0160	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*								
0170	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*								

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брой на инструментите** *(приложение V, част 2.320)*							
				Необслужвани							
				Просрочие > 90 дни							
					в т.ч.: 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 години ≤ 5 години*	*Просрочие > 5 години ≤ 7 години*	*Просрочие > 7 години*
				приложение V, част 2.222, 235-236	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
		приложение V, част 2.222, 235-236	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0180	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0190	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								
0200	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0210	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								

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** *(приложение V, част 1.34)*				
						обслужвани		
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*					
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*					
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(приложение V, част 1.34)*				
						обслужвани		
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					
0080	**Кредити и аванси по себестойност или по амортизирана стойност**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.233, буква а), 319*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.233, буква а), 319*					
0090	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0100	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(приложение V, част 1.34)*				
						обслужвани		
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0120	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					
0130	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0140	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					
0150	**Кредити и аванси при статус „досъдебно производство“**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 321*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 321*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност (приложение V, част 1.34)				
						обслужвани		
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0160	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0170	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*					
0180	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0190	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					
0200	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(приложение V, част 1.34)*				
						обслужвани		
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0210	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					
0220	**Кредити и аванси, обект на съдебен спор**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 322*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 322*					
0230	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0240	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*					
0250	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), 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** *(приложение V, част 1.34)*				
						обслужвани		
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0260	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					
0270	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0280	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					
0290	**Необезпечени кредити и аванси без гаранции**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 323*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 323*					
0300	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0310	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), 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 (приложение V, част 1.34)				
						обслужвани		
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0320	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					
0330	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0340	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					
0350	**Кредити и аванси с натрупан коефициент на покритие > 90 %**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 324*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 324*					
0360	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(приложение V, част 1.34)*				
						обслужвани		
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0370	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*					
0380	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0390	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					
0400	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0410	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(приложение V, част 1.34)*			
				Необслужвани			
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	**Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни**	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*				
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(приложение V, част 1.34)*			
				Необслужвани			
						Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				
0080	**Кредити и аванси по себестойност или по амортизирана стойност**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.233, буква а), 319*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.233, буква а), 319*				
0090	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0100	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(приложение V, част 1.34)*			
				Необслужвани			
						Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0110	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0120	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				
0130	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0140	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				
0150	**Кредити и аванси при статус „досъдебно производство“**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 321*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 321*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(приложение V, част 1.34)*			
				Необслужвани			
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	**Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни**	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0160	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0170	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0180	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0190	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				
0200	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(приложение V, част 1.34)*			
				Необслужвани			
						Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0210	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				
0220	**Кредити и аванси, обект на съдебен спор**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 322*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 322*				
0230	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0240	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0250	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), 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** *(приложение V, част 1.34)*			
				Необслужвани			
						Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0260	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				
0270	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0280	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				
0290	**Необезпечени кредити и аванси без гаранции**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 323*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 323*				
0300	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0310	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), 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** *(приложение V, част 1.34)*			
				Необслужвани			
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	**Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни**	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0320	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				
0330	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0340	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				
0350	**Кредити и аванси с натрупан коефициент на покритие > 90 %**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 324*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 324*				
0360	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(приложение V, част 1.34)*			
				Необслужвани			
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	**Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни**	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0370	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0380	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0390	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				
0400	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0410	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(приложение V, част 1.34)*							
				Необслужвани							
				Просрочие > 90 дни							
					в т.ч.: 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 години ≤ 5 години	Просрочие > 5 година ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
				приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236
				приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*								
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*								
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*								
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(приложение V, част 1.34)*							
				Необслужвани							
				Просрочие > 90 дни							
					в т.ч.: 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
				приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236
		приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								
0080	**Кредити и аванси по себестойност или по амортизирана стойност**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.233, буква а), 319*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.233, буква а), 319*								
0090	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*								
0100	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*								

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(приложение V, част 1.34)*							
				Необслужвани							
				Просрочие > 90 дни							
					в т.ч.: 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
				прило-жение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236
		прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0110	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0120	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								
0130	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0140	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								
0150	**Кредити и аванси при статус „досъдебно производство“**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 321*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 321*								

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(приложение V, част 1.34)*							
				Необслужвани							
				Просрочие > 90 дни							
					в т.ч.: 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
				прило-жение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236
		прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0160	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*								
0170	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*								
0180	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0190	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								
0200	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(приложение V, част 1.34)*							
				Необслужвани							
				Просрочие > 90 дни							
					в т.ч.: 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
				прило-жение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236
		прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0210	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								
0220	**Кредити и аванси, обект на съдебен спор**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 322*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 322*								
0230	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*								
0240	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*								
0250	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), 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** *(приложение V, част 1.34)*							
				Необслужвани							
				Просрочие > 90 дни							
					в т.ч.: 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 години ≤ 5 години	Просрочие > 5 години ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
				приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236
				приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0260	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								
0270	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0280	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								
0290	**Необезпечени кредити и аванси без гаранции**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 323*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 323*								
0300	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*								
0310	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), 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** *(приложение V, част 1.34)*							
				Необслужвани							
				Просрочие > 90 дни							
					в т.ч.: 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
				прило-жение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236
		прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0320	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								
0330	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0340	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								
0350	**Кредити и аванси с натрупан коефициент на покритие > 90 %**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 324*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 324*								
0360	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*								

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(приложение V, част 1.34)*							
				Необслужвани							
				Просрочие > 90 дни							
					в т.ч.: 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
				прило-жение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236
				прило-жение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0370	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*								
0380	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0390	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								
0400	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0410	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								

23.3 **Кредити и аванси, обезпечени с недвижим имот: Разбивка според отношението 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** *(приложение V, част 1.34)*				
						обслужвани		
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		*в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни*	*в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение*
				приложение V, част 1.32	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
				приложение V, част 1.32	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-232*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Кредити и аванси, обезпечени с недвижим имот**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319*					
0020	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*					
0030	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*					
0040	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност (приложение V, част 1.34)				
						обслужвани		
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0050	**Кредити и аванси за малки и средни предприятия (НФП), обезпечени с търговски недвижими имоти**	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319 член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319 член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0060	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*					
0070	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*					
0080	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност (приложение V, част 1.34)				
						обслужвани		
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0090	**Кредити и аванси на нефинансови предприятия (НФП), различни от МСП, обезпечени с търговски недвижими имоти**	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319 член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319 член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0100	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*					
0110	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*					
0120	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност (приложение V, част 1.34)				
						обслужвани		
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0130	**Кредити за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия (НФП), обезпечени с търговски недвижими имоти**	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 239ix, 319; член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 239ix, 319; член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0140	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*					
0150	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*					
0160	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност (приложение V, част 1.34)				
						обслужвани		
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2. 222, 235	приложение V, част 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0170	**Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия (НФП), различни от МСП), обезпечени с недвижим имот**	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 239ix, 319; член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 239ix, 319; член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0180	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*					
0190	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*					
0200	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност (приложение V, част 1.34)			
				Необслужвани			
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0010	**Кредити и аванси, обезпечени с недвижим имот**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319*				
0020	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0030	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0040	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност (приложение V, част 1.34)			
				Необслужвани			
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0050	**Кредити и аванси за малки и средни предприятия (НФП), обезпечени с търговски недвижими имоти**	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319 член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319 член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0060	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0070	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0080	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност (приложение V, част 1.34)			
				Необслужвани			
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0090	**Кредити и аванси на нефинансови предприятия (НФП), различни от МСП, обезпечени с търговски недвижими имоти**	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319 член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319 член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0100	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0110	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0120	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност (приложение V, част 1.34)			
				Необслужвани			
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0130	**Кредити за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия (НФП), обезпечени с търговски недвижими имоти**	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 239ix, 319; член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 239ix, 319; член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0140	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0150	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0160	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност (приложение V, част 1.34)			
				Необслужвани			
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
		приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
		0060	0060	0070	0070	0080	0090
0170	**Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия (НФП), различни от МСП), обезпечени с недвижим имот**	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 239ix, 319; член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 239ix, 319; член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0180	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0190	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*				
0200	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(приложение V, част 1.34)*							
				Необслужвани							
				Просрочие > 90 дни							
					в т.ч.: 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 години ≤ 5 години*	*Просрочие > 5 година ≤ 7 години*	*Просрочие > 7 години*
		приложение V, част 2.222, 235-236	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
		приложение V, част 2.222, 235-236	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0010	**Кредити и аванси, обезпечени с недвижим имот**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319*								
0020	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*								
0030	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*								
0040	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*								

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност (приложение V, част 1.34)							
				Необслужвани							
				Просрочие > 90 дни							
					в т.ч.: 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 години ≤ 5 години	Просрочие > 5 години ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
				прило-жение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236
		прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0050	**Кредити и аванси за малки и средни предприятия (НФП), обезпечени с търговски недвижими имоти**	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319 член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319 член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0060	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*								
0070	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*								
0080	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*								

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(приложение V, част 1.34)*							
				Необслужвани							
				Просрочие > 90 дни							
					в т.ч.: 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 години ≤ 5 години*	*Просрочие > 5 години ≤ 7 години*	*Просрочие > 7 години*
				приложение V, част 2.222, 235-236	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
		приложение V, част 2.222, 235-236	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0090	**Кредити и аванси на нефинансови предприятия (НФП), различни от МСП, обезпечени с търговски недвижими имоти**	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319 член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 319 член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0100	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*								
0110	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*								
0120	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*								

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност (приложение V, част 1.34)							
				Необслужвани							
				Просрочие > 90 дни							
					в т.ч.: 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 години ≤ 5 години	Просрочие > 5 години ≤ 7 години	Просрочие > 7 години
				прило-жение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236
		прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0130	**Кредити за търговски недвижими имоти за малки и средни предприятия (НФП), обезпечени с търговски недвижими имоти**	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 239ix, 319; член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 239ix, 319; член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0140	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*								
0150	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*								
0160	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*								

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност** *(приложение V, част 1.34)*							
				Необслужвани							
				Просрочие > 90 дни							
					в т.ч.: 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 години ≤ 5 години*	*Просрочие > 5 години ≤ 7 години*	*Просрочие > 7 години*
				приложение V, част 2.222, 235-236	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ		*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0170	**Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия (НФП), различни от МСП), обезпечени с недвижим имот**	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 239ix, 319; член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а), част 2.86, буква а), 87, 239ix, 319; член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0180	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 60 %, но по-малко или равно на 80 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*								
0190	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 80 %, но по-малко или равно на 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*								
0200	в т.ч.: Заеми с отношение заем/стойност, по-високо от 100 %	*приложение V, част 2.239x, 325*	*приложение V, част 2.239x, 325*								

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** *(приложение V, част 2.69-71)*				
						обслужвани		
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква е)	приложение V, част 2. 259-261
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква е)	приложение V, част 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*					
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*					
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					

		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 (приложение V, част 2.69-71)				
						обслужвани		
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква е)	приложение V, част 2. 259-261
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква е)	приложение V, част 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					
0080	**Заеми и аванси по себестойност или по амортизирана стойност**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.233, буква а), 319*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.233, буква а), 319*					
0090	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0100	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*					

		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** *(приложение V, част 2.69-71)*				
						обслужвани		
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква е)	приложение V, част 2. 259-261
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква е)	приложение V, част 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0120	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					
0130	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0140	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					
0150	**Необезпечени кредити и аванси без гаранции**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 323*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 323*					

		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** *(приложение V, част 2.69-71)*				
						обслужвани		
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква е)	приложение V, част 2. 259-261
				приложение V, част 1.32	приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263	приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2. 222, 235, 237, буква е)	приложение V, част 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0160	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0170	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0180	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					
0190	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0200	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					

		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** *(приложение V, част 2.69-71)*			
				Необслужвани			
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	**Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни**	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*				
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				

		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** *(приложение V, част 2.69-71)*			
				Необслужвани			
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	**Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни**	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				
0080	**Заеми и аванси по себестойност или по амортизирана стойност**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.233, буква а), 319*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.233, буква а), 319*				
0090	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0100	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				

		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** *(приложение V, част 2.69-71)*			
				Необслужвани			
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	**Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни**	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0110	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0120	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				
0130	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0140	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				
0150	**Необезпечени кредити и аванси без гаранции**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 323*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 323*				

		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** *(приложение V, част 2.69-71)*			
				Необслужвани			
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	**Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни**	
							в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 2. 213-216, 226-239	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				приложение V, част 2. 213-216, 226-232	приложение V, част 2.256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0160	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0170	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0180	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				
0190	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0200	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				

		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** *(приложение V, част 2.69-71)*							
				Необслужвани							
				Просрочие > 90 дни							
					в т.ч.: 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
				приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236
				приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*								
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*								
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*								
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								

		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** *(приложение V, част 2.69-71)*							
				Необслужвани							
				Просрочие > 90 дни							
					в т.ч.: 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
				прило-жение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236
		прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								
0080	**Заеми и аванси по себестойност или по амортизирана стойност**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.233, буква а), 319*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.233, буква а), 319*								
0090	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*								
0100	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*								

		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** *(приложение V, част 2.69-71)*							
				Необслужвани							
				Просрочие > 90 дни							
					в т.ч.: 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
				прило-жение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236
		прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0110	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0120	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								
0130	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0140	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								
0150	**Необезпечени кредити и аванси без гаранции**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 323*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319, 323*								

		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** *(приложение V, част 2.69-71)*							
				Необслужвани							
				Просрочие > 90 дни							
					в т.ч.: 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
				прило-жение V, част 2.222, 235-236	приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236
		прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236	прило-жение V, част 2.222, 235-236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0160	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*								
0170	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0180	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								
0190	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0200	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								

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, съвместили с МСФО*	**Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид** *приложение V, част 2.171-172, 174*				
						обслужвани		
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		*в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни*	*в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение*
				приложение V, част 1.32	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
				приложение V, част 1.32	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-232*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
		0010	0020	0030	0040	0050		
0010	**Финансови гаранции, получени по кредити и аванси**	*приложение V, част 2.319, 326*	*приложение V, част 2.319, 326*					
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*					
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					

		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 *приложение V, част 2.171-172, 174*				
						обслужвани		
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		*в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни*	*в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение*
				приложение V, част 1.32	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
				приложение V, част 1.32	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-232*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					
0080	**Получени обезпечения по кредити и аванси**	*приложение V, част 2.319, 326*	*приложение V, част 2.319, 326*					
0090	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0100	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*					
0110	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0120	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					

		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 *приложение V, част 2.171-172, 174*				
						обслужвани		
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		*в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни*	*в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение*
				приложение V, част 1.32	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
				приложение V, част 1.32	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-232*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0130	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0140	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					
0150	**Обезпечения с недвижим имот, получени по кредити и аванси**	*приложение V, част 2.319, 326*	*приложение V, част 2.319, 326*					
0160	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0170	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*					
0180	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), 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** *приложение V, част 2.171-172, 174*				
						обслужвани		
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		*в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни*	*в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение*
				приложение V, част 1.32	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
				приложение V, част 1.32	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-232*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0190	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					
0200	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0210	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					
0220	**Поясняваща позиция: Получени обезпечения по кредити и аванси — без таван**	*приложение V, част 2.319, 326, 327*	*приложение V, част 2.319, 326, 327*					
0230	в т.ч.: Обезпечение с недвижим имот	*приложение V, част 2.319, 326, 327*	*приложение V, част 2.319, 326, 327*					

		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 *приложение V, част 2.171-172, 174*			
				Необслужвани			
						Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		*в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение*
				приложение V, част 2. 213-216, 226-239	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
		приложение V, част 2. 213-216, 226-232	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*		
		0060	0070	0080	0090		
0010	**Финансови гаранции, получени по кредити и аванси**	*приложение V, част 2.319, 326*	*приложение V, част 2.319, 326*				
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*				

		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 *приложение V, част 2.171-172, 174*			
				Необслужвани			
						Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		*в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение*
				приложение V, част 2. 213-216, 226-239	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
				приложение V, част 2. 213-216, 226-232	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				
0080	**Получени обезпечения по кредити и аванси**	*приложение V, част 2.319, 326*	*приложение V, част 2.319, 326*				
0090	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0100	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0110	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0120	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				

		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 *приложение V, част 2.171-172, 174*			
				Необслужвани			
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	*в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение*
		приложение V, част 2. 213-216, 226-239		*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
		приложение V, част 2. 213-216, 226-232		*приложение V, част 2. 213-216, 226-232*	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
		0060		0060	0070	0080	0090
0130	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0140	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				
0150	**Обезпечения с недвижим имот, получени по кредити и аванси**	*приложение V, част 2.319, 326*	*приложение V, част 2.319, 326*				
0160	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0170	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0180	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), 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** *приложение V, част 2.171-172, 174*			
				Необслужвани			
						Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		*в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение*
				приложение V, част 2. 213-216, 226-239	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
		приложение V, част 2. 213-216, 226-232		*приложение V, част 2. 213-216, 226-232*	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
0190	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				
0200	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0210	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				
0220	**Поясняваща позиция: Получени обезпечения по кредити и аванси — без таван**	*приложение V, част 2.319, 326, 327*	*приложение V, част 2.319, 326, 327*				
0230	в т.ч.: Обезпечение с недвижим имот	*приложение V, част 2.319, 326, 327*	*приложение V, част 2.319, 326, 327*				

		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 *приложение V, част 2.171-172, 174*							
				Необслужвани							
				Просрочие > 90 дни							
					в т.ч.: 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*
				приложение V, част 2.222, 235-236	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
		приложение V, част 2.222, 235-236	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0010	**Финансови гаранции, получени по кредити и аванси**	*приложение V, част 2.319, 326*	*приложение V, част 2.319, 326*								
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*								
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*								
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								

		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** *приложение V, част 2.171-172, 174*							
				Необслужвани							
				Просрочие > 90 дни							
					в т.ч.: 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*
				прило-жение V, част 2.222, 235-236	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*прило-жение V, част 2.222, 235-236*	*прило-жение V, част 2.222, 235-236*	*прило-жение V, част 2.222, 235-236*	*прило-жение V, част 2.222, 235-236*	*прило-жение V, част 2.222, 235-236*	*прило-жение V, част 2.222, 235-236*
				прило-жение V, част 2.222, 235-236	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*прило-жение V, част 2.222, 235-236*	*прило-жение V, част 2.222, 235-236*	*прило-жение V, част 2.222, 235-236*	*прило-жение V, част 2.222, 235-236*	*прило-жение V, част 2.222, 235-236*	*прило-жение V, част 2.222, 235-236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								
0080	**Получени обезпечения по кредити и аванси**	*приложение V, част 2.319, 326*	*приложение V, част 2.319, 326*								
0090	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*								
0100	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*								
0110	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0120	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								

		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** *приложение V, част 2.171-172, 174*							
				Необслужвани							
				Просрочие > 90 дни							
					в т.ч.: 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*
				прило-жение V, част 2.222, 235-236	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*прило-жение V, част 2.222, 235-236*	*прило-жение V, част 2.222, 235-236*	*прило-жение V, част 2.222, 235-236*	*прило-жение V, част 2.222, 235-236*	*прило-жение V, част 2.222, 235-236*	*прило-жение V, част 2.222, 235-236*
				прило-жение V, част 2.222, 235-236	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*прило-жение V, част 2.222, 235-236*	*прило-жение V, част 2.222, 235-236*	*прило-жение V, част 2.222, 235-236*	*прило-жение V, част 2.222, 235-236*	*прило-жение V, част 2.222, 235-236*	*прило-жение V, част 2.222, 235-236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0130	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0140	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								
0150	**Обезпечения с недвижим имот, получени по кредити и аванси**	*приложение V, част 2.319, 326*	*приложение V, част 2.319, 326*								
0160	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*								
0170	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*								
0180	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), 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 *приложение V, част 2.171-172, 174*							
				Необслужвани							
				Просрочие > 90 дни							
					в т.ч.: 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 години ≤ 5 години*	*Просрочие > 5 години ≤ 7 години*	*Просрочие > 7 години*
				приложение V, част 2.222, 235-236	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
		приложение V, част 2.222, 235-236	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0190	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								
0200	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0210	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								
0220	**Поясняваща позиция: Получени обезпечения по кредити и аванси — без таван**	*приложение V, част 2.319, 326, 327*	*приложение V, част 2.319, 326, 327*								
0230	в т.ч.: Обезпечение с недвижим имот	*приложение V, част 2.319, 326, 327*	*приложение V, част 2.319, 326, 327*								

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		
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		*в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни*	*в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение*
				приложение V, част 1.32	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
				приложение V, част 1.32	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-232*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*					
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*					
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*					
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*					
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					

		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		
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение		в т.ч.: Просрочени > 30 дни <= 90 дни	в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение
				приложение V, част 1.32	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-239*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
				приложение V, част 1.32	*приложение V, част 2. параграфи 256 и 259-263*	*приложение V, част 2. 213-216, 226-232*	*приложение V, част 2. 222, 235*	*приложение V, част 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*					
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*					

		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			
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	*в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение*
				приложение V, част 2. 213-216, 226-239	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
		приложение V, част 2. 213-216, 226-232	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*		
		0060	0070	0080	0090		
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*				
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*				
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*				
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*				
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				

		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			
					в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение	Малко вероятно плащане на непросрочени или просрочени <= 90 дни	*в т.ч.: Експозиции с мерки за преструктуриране при финансово затруднение*
				приложение V, част 2. 213-216, 226-239	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
				приложение V, част 2. 213-216, 226-232	*приложение V, част 2.256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*				
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*				

		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							
					в т.ч.: 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*
				приложение V, част 2.222, 235-236	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
		приложение V, част 2.222, 235-236	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0010	**Кредити и аванси**	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*	*приложение V, част 1.32, 44, буква а), част 2.319*								
0020	в т.ч.: домакинства	*приложение V, част 1.42.буква е)*	*приложение V, част 1.42.буква е)*								
0030	в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*								
0040	в т.ч.: Нефинансови предприятия — МСП	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*приложение V, част 1.42, буква д), член 1, параграф 2, буква а) МСП*								
0050	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								

		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							
					в т.ч.: 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*
				приложение V, част 2.222, 235-236	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
		приложение V, част 2.222, 235-236	*приложение V, част 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*	*приложение V, част 2.222, 235-236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0060	в т.ч.: Нефинансови предприятия — различни от МСП	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*приложение V, част 1.42.буква д)*								
0070	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП	*приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*								

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** *(приложение V, част 1.34)*						
				Необслужвани експозиции - кредити и аванси						
					в т.ч.: домакинства		**в т.ч.: нефинансови предприятия**			
						в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот		**в т.ч.: МСП**	**в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти**	**в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП**
				приложение V, част 1.32, 34, част 2.213-216, 223-239	*приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*
				приложение V, част 1.32, 34, част 2.213-216, 223-239	*приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070		
0010	**Начално салдо**	*приложение V, част 2.328*	*приложение V, част 2.328*							
0020	**Входящи потоци**	*приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*	*приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0030	Входящ поток поради преквалификация от обслужвани, които не са преструктурирани	*приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*	*приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност (приложение V, част 1.34)						
				Необслужвани експозиции - кредити и аванси						
					в т.ч.: домакинства		в т.ч.: нефинансови предприятия			
						в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот		в т.ч.: МСП		в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП
									в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти	
				приложение V, част 1.32, 34, част 2.213-216, 223-239	приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)	приложение V, част 2.86, буква а), 87	приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)	член 1, параграф 2, буква а) МСП	член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix	приложение V, част 2.239ix
				приложение V, част 1.32, 34, част 2.213-216, 223-239	приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)	приложение V, част 2.86, буква а), 87	приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)	член 1, параграф 2, буква а) МСП	член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix	приложение V, част 2.239ix
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0040	Входящ поток поради прекласификация от обслужвани, които са преструктурирани	приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 329	приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 329							
0050	в т.ч.: прекласифицирани от обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, които са били прекласифицирани от необслужвани	приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 329, буква б)	приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 329, буква б)							
0060	Входящ поток, дължащ се на закупуване на експозиции	приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 329	приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 329							
0070	Εισροή λόγω δεδουλευμένων τόκων	приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 329, буква а)	приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 329, буква а)							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност (приложение V, част 1.34)						
				Необслужвани експозиции - кредити и аванси						
					в т.ч.: домакинства		в т.ч.: нефинансови предприятия			
						в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот		в т.ч.: МСП	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП
				приложение V, част 1.32, 34, част 2.213-216, 223-239	приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)	приложение V, част 2.86, буква а), 87	приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)	член 1, параграф 2, буква а) МСП	член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix	приложение V, част 2.239ix
				приложение V, част 1.32, 34, част 2.213-216, 223-239	приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)	приложение V, част 2.86, буква а), 87	приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)	член 1, параграф 2, буква а) МСП	член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix	приложение V, част 2.239ix
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0080	Входящ поток по други причини	приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 329, буква в)	приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 329, буква в)							
0090	в т.ч.: Входящ поток повече от веднъж	приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 330, буква а)	приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 330, буква а)							
0100	в т.ч.: Входящ поток на експозиции, предоставени през последните 24 месеца	приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 330, буква б)	приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 330, буква б)							
0110	в т.ч.: Входящ поток на експозиции, предоставени през периода	приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 330, буква б)	приложение V, част 2.239ii, 239iii, 239vi, 330, буква б)							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност (приложение V, част 1.34)						
				Необслужвани експозиции - кредити и аванси						
					в т.ч.: домакинства		в т.ч.: нефинансови предприятия			
						в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот		в т.ч.: МСП	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП
				приложение V, част 1.32, 34, част 2.213-216, 223-239	приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)	приложение V, част 2.86, буква а), 87	приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)	член 1, параграф 2, буква а) МСП	член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix	приложение V, част 2.239ix
				приложение V, част 1.32, 34, част 2.213-216, 223-239	приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)	приложение V, част 2.86, буква а), 87	приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)	член 1, параграф 2, буква а) МСП	член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix	приложение V, част 2.239ix
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	**Изходящи потоци**	приложение V, част 2.239iii, 239v, 331, 332	приложение V, част 2.239iii, 239v, 331, 332							
0130	Изходящ поток поради прекласификация като обслужвани, които не са преструктурирани	приложение V, част 2.239iii, 239v, буква а), 331, 332	приложение V, част 2.239iii, 239v, буква а), 331, 332							
0140	Изходящ поток поради прекласификация като обслужвани, които са преструктурирани	приложение V, част 2.239iii, 239v, буква а), 331, 332	приложение V, част 2.239iii, 239v, буква а), 331, 332							
0150	Изходящ поток поради частично или пълно погасяване на заема	приложение V, част 2.239iii, 239v, буква б), 331, 332	приложение V, част 2.239iii, 239v, буква б), 331, 332							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност (приложение V, част 1.34)						
				Необслужвани експозиции - кредити и аванси						
					в т.ч.: домакинства		в т.ч.: нефинансови предприятия			
						в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот		в т.ч.: МСП	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти	в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП
				приложение V, част 1.32, 34, част 2.213-216, 223-239	приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)	приложение V, част 2.86, буква а), 87	приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)	член 1, параграф 2, буква а) МСП	член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix	приложение V, част 2.239ix
				приложение V, част 1.32, 34, част 2.213-216, 223-239	приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)	приложение V, част 2.86, буква а), 87	приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)	член 1, параграф 2, буква а) МСП	член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix	приложение V, част 2.239ix
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0160	Изходящ поток поради реализация на обезпечения	приложение V, част 2.239iii, 239v, буква в), 331, 332	приложение V, част 2.239iii, 239v, буква в), 331, 332							
0170	Нето натрупани възстановени суми от реализация на обезпечения	приложение V, част 2.333	приложение V, част 2.333							
0180	в т.ч.: Отписвания в контекста на реализация на обезпечения	приложение V, част 2.239iii-239v, буква в)	приложение V, част 2.239iii-239v, буква в)							
0190	Изходящ поток поради влизане във владение на обезпечение	приложение V, част 2.239iii-239v, буква г), 331, 332	приложение V, част 2.239iii-239v, буква г), 331, 332							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност (приложение V, част 1.34)						
				Необслужвани експозиции - кредити и аванси						
					в т.ч.: домакинства		в т.ч.: нефинансови предприятия			
						в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот		в т.ч.: МСП		в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП
									в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти	
				приложение V, част 1.32, 34, част 2.213-216, 223-239	приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)	приложение V, част 2.86, буква а), 87	приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)	член 1, параграф 2, буква а) МСП	член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix	приложение V, част 2.239ix
				приложение V, част 1.32, 34, част 2.213-216, 223-239	приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)	приложение V, част 2.86, буква а), 87	приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)	член 1, параграф 2, буква а) МСП	член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix	приложение V, част 2.239ix
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0200	Нето натрупани възстановени суми от влизане във владение на обезпечение	приложение V, част 2.333	приложение V, част 2.333							
0210	в т.ч.: Отписвания в контекста на влизане във владение на обезпечение	приложение V, част 2.239iii-239v, буква г)	приложение V, част 2.239iii-239v, буква г)							
0220	Изходящ поток поради продажба на инструменти	приложение V, част 2.239iii-239v, буква д), 331, 332	приложение V, част 2.239iii-239v, буква д), 331, 332							
0230	Нето натрупани възстановявания от продажба на инструменти	приложение V, част 2.333	приложение V, част 2.333							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност (приложение V, част 1.34)						
				Необслужвани експозиции - кредити и аванси						
					в т.ч.: домакинства		в т.ч.: нефинансови предприятия			
						в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот		в т.ч.: МСП		в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП
									в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти	
				приложение V, част 1.32, 34, част 2.213-216, 223-239	приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)	приложение V, част 2.86, буква а), 87	приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)	член 1, параграф 2, буква а) МСП	член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix	приложение V, част 2.239ix
				приложение V, част 1.32, 34, част 2.213-216, 223-239	приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)	приложение V, част 2.86, буква а), 87	приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)	член 1, параграф 2, буква а) МСП	член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix	приложение V, част 2.239ix
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0240	в т.ч.: Отписвания в контекста на продажбата на инструменти	приложение V, част 2.239iii-239v, буква д)	приложение V, част 2.239iii-239v, буква д)							
0250	Изходящ поток поради прехвърляне на риск	приложение V, част 2.239iii-239v, буква е), 331, 332	приложение V, част 2.239iii-239v, буква е), 331, 332							
0260	Нето натрупани възстановени суми от прехвърляне на риск	приложение V, част 2.333	приложение V, част 2.333							
0270	в т.ч.: Отписвания в контекста на прехвърлянето на риск	приложение V, част 2.239iii-239v, буква е)	приложение V, част 2.239iii-239v, буква е)							

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	Брутна балансова стойност (приложение V, част 1.34)						
				Необслужвани експозиции - кредити и аванси						
					в т.ч.: домакинства		в т.ч.: нефинансови предприятия			
						в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот		в т.ч.: МСП		в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП
									в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти	
				приложение V, част 1.32, 34, част 2.213-216, 223-239	приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)	приложение V, част 2.86, буква а), 87	приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)	член 1, параграф 2, буква а) МСП	член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix	приложение V, част 2.239ix
				приложение V, част 1.32, 34, част 2.213-216, 223-239	приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)	приложение V, част 2.86, буква а), 87	приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)	член 1, параграф 2, буква а) МСП	член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix	приложение V, част 2.239ix
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0280	Изходящ поток поради отписвания	приложение V, част 2.239iii-239v, буква як), 331, 332	приложение V, част 2.239iii-239v, буква як), 331, 332							
0290	Изходящ поток поради прекласификация като държани за продажба	приложение V, част 2.239iii, 239vi, 331, 332	приложение V, част 2.239iii, 239vi, 331, 332							
0300	Изходящ поток по други причини	приложение V, част 2.239iii-239v, буква з), 331, 332	приложение V, част 2.239iii-239v, буква з), 331, 332							
0310	в т.ч.: Изходящ поток на необслужвани експозиции, които са станали необслужвани през периода	приложение V, част 2.334	приложение V, част 2.334							
0320	**Крайно салдо**	приложение V, част 2.328	приложение V, част 2.328							

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 - кредити и аванси						
					в т.ч.: домакинства		**в т.ч.: нефинансови предприятия**			
						в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот		**в т.ч.: МСП**	**в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти**	**в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП**
				приложение V, част 1.32, част 2.69-71, 213-216, 223-239	*приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*
				приложение V, част 1.32, част 2.69-71, 213-216, 223-239	*приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Начално салдо**	*приложение V, част 2.335*	*приложение V, част 2.335*							
0020	**Увеличения през периода**	*приложение V, част 2.336*	*приложение V, част 2.336*							
0030	в т.ч.: обезценки спрямо натрупаните лихви	*приложение V, част 2.337*	*приложение V, част 2.337*							
0040	**Намаления през периода**	*приложение V, част 2.338*	*приложение V, част 2.338*							

		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 - кредити и аванси					
					в т.ч.: домакинства		**в т.ч.: нефинансови предприятия**			
						в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот		**в т.ч.: МСП**	**в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти**	**в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП**
				приложение V, част 1.32, част 2.69-71, 213-216, 223-239	*приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*
				приложение V, част 1.32, част 2.69-71, 213-216, 223-239	*приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0050	в т.ч.: Сторнирана обезценка и отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск	*приложение V, част 2,339, буква а)*	*приложение V, част 2,339, буква а)*							
0060	в т.ч.: Освобождаване на провизии поради процедура за прекратяване	*приложение V, част 2,339, буква б)*	*приложение V, част 2,339, буква б)*							
0070	**Крайно салдо**	*приложение V, част 2.335*	*приложение V, част 2.335*							

24.3 **Кредити и аванси: отписвания на необслужвани експозиции през периода**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Брутна балансова стойност**						
				Необслужвани експозиции - кредити и аванси						
					в т.ч.: домакинства		**в т.ч.: нефинансови предприятия**			
						в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот		**в т.ч.: МСП**	**в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти за МСП**	**в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП**
				приложение V, част 1.32, 34, част 2.213-216, 223-239	*приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*
				приложение V, част 1.32, 34, част 2.213-216, 223-239	*приложение V, част 1.42, буква е), 44, буква а)*	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 1.42, буква д), 44, буква а)*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Отписвания през периода**	*приложение V, част 2.340*	*приложение V, част 2.340*							
0020	в т.ч.: Опрощаване на дълг	*приложение V, част 2.340*	*приложение V, част 2.340*							

25. **Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и процеси на изпълнение**

25.1 **Обезпечения, получени чрез придобиване на собственост, различни от обезпечение, класифицирано като „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“**			
								Изминало време след признаване в баланса	
								<= 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
				приложение V, част 1.34, част 2.343	*приложение V, част 2.69-71, 343*	*приложение V, част 2.175, 175i, 344*	*приложение V, част 1.27, част 2.175*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*
				приложение V, част 1.34, част 2.343	*приложение V, част 1.34, част 2.343*	*приложение V, част 2.175, 175i, 344*	*приложение V, част 1.27, част 2.175*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Начално салдо**	*приложение V, част 2.341, 342*	*приложение V, част 2.341, 342*						
0020	**Входящи потоци от обезпечения през периода**	*приложение V, част 2.345, 349*	*приложение V, част 2.345, 349*						
0030	Входящ поток, свързан с ново обезпечение, получено чрез влизане във владение	*приложение V, част 2.345, 349*	*приложение V, част 2.345, 349*						
0040	Входящ поток поради положителни промени в стойността	*приложение V, част 2.345, 349*	*приложение V, част 2.345, 349*						

		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“**			
								Изминало време след признаване в баланса	
								<= 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
				приложение V, част 1.34, част 2.343	*приложение V, част 2.69-71, 343*	*приложение V, част 2.175, 175i, 344*	*приложение V, част 1.27, част 2.175*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*
				приложение V, част 1.34, част 2.343	*приложение V, част 1.34, част 2.343*	*приложение V, част 2.175, 175i, 344*	*приложение V, част 1.27, част 2.175*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0050	**Изходящи потоци от обезпечения през периода**	*приложение V, част 2.346, 349*	*приложение V, част 2.346, 349*						
0060	Изходящ поток, за които са събрани парични средства	*приложение V, част 2.347, 349*	*приложение V, част 2.347, 349*						
0070	Събрани парични суми без разходи	*приложение V, част 2.347*	*приложение V, част 2.347*						
0080	Печалби/(–) загуби от продажба на обезпечение, получено чрез влизане във владение	*приложение V, част 2.347*	*приложение V, част 2.347*						

		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“**			
								Изминало време след признаване в баланса	
								<= 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
				приложение V, част 1.34, част 2.343	*приложение V, част 2.69-71, 343*	*приложение V, част 2.175, 175i, 344*	*приложение V, част 1.27, част 2.175*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*
				приложение V, част 1.34, част 2.343	*приложение V, част 1.34, част 2.343*	*приложение V, част 2.175, 175i, 344*	*приложение V, част 1.27, част 2.175*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0090	Изходящ поток със заместване по финансови инструменти	*приложение V, част 2.346, 349*	*приложение V, част 2.346, 349*						
0100	Предоставено финансиране	*приложение V, част 2.347*	*приложение V, част 2.347*						
0110	Изходящ поток поради отрицателни промени в стойността	*приложение V, част 2.346, 349*	*приложение V, част 2.346, 349*						
0120	**Крайно салдо**	*приложение V, част 2.341, 342*	*приложение V, част 2.341, 342*						

		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“**					
				Изминало време след признаване в баланса				**в т.ч.: 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
				приложение V, част 2.175, 175i, 348	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*Параграф 6, МСФО 5, приложение V, част 2.175, 175i, 344*	*Параграф 6, МСФО 5, приложение V, част 1.27, част 2.175*
		приложение V, част 2.175, 175i, 348	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 352*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*приложение V, част 2.175, 175i, 344*	*приложение V, част 1.27, част 2.175*		
		0070	0080	0090	0100	0110	0120		
0010	**Начално салдо**	*приложение V, част 2.341, 342*	*приложение V, част 2.341, 342*						
0020	**Входящи потоци от обезпечения през периода**	*приложение V, част 2.345, 349*	*приложение V, част 2.345, 349*						
0030	Входящ поток, свързан с ново обезпечение, получено чрез влизане във владение	*приложение V, част 2.345, 349*	*приложение V, част 2.345, 349*						
0040	Входящ поток поради положителни промени в стойността	*приложение V, част 2.345, 349*	*приложение V, част 2.345, 349*						

		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“**					
				Изминало време след признаване в баланса				**в т.ч.: 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
				приложение V, част 2.175, 175i, 348	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*Параграф 6, МСФО 5, приложение V, част 2.175, 175i, 344*	*Параграф 6, МСФО 5, приложение V, част 1.27, част 2.175*
				приложение V, част 2.175, 175i, 348	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 352*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*приложение V, част 2.175, 175i, 344*	*приложение V, част 1.27, част 2.175*
				0070	0080	0090	0100	0110	0120
0050	**Изходящи потоци от обезпечения през периода**	*приложение V, част 2.346, 349*	*приложение V, част 2.346, 349*						
0060	Изходящ поток, за които са събрани парични средства	*приложение V, част 2.347, 349*	*приложение V, част 2.347, 349*						
0070	Събрани парични суми без разходи	*приложение V, част 2.347*	*приложение V, част 2.347*						
0080	Печалби/(–) загуби от продажба на обезпечение, получено чрез влизане във владение	*приложение V, част 2.347*	*приложение V, част 2.347*						

		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“**					
				Изминало време след признаване в баланса				**в т.ч.: 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
				приложение V, част 2.175, 175i, 348	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*Параграф 6, МСФО 5, приложение V, част 2.175, 175i, 344*	*Параграф 6, МСФО 5, приложение V, част 1.27, част 2.175*
				приложение V, част 2.175, 175i, 348	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 352*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*приложение V, част 2.175, 175i, 344*	*приложение V, част 1.27, част 2.175*
				0070	0080	0090	0100	0110	0120
0090	Изходящ поток със заместване по финансови инструменти	*приложение V, част 2.346, 349*	*приложение V, част 2.346, 349*						
0100	Предоставено финансиране	*приложение V, част 2.347*	*приложение V, част 2.347*						
0110	Изходящ поток поради отрицателни промени в стойността	*приложение V, част 2.346, 349*	*приложение V, част 2.346, 349*						
0120	**Крайно салдо**	*приложение V, част 2.341, 342*	*приложение V, част 2.341, 342*						

25.2 **Обезпечения, получени чрез придобиване на собственост, различни от обезпечение, класифицирано като „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“**			
									Изминало време след признаване в баланса
									<= 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
				приложение V, част 1.34, част 2.343	*приложение V, част 2.69-71, 343*	*приложение V, част 2.175, 175i, 344*	*приложение V, част 1.27, част 2.175*	*приложение V, част 2.175, 175ii*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*
				приложение V, част 1.34, част 2.343	*приложение V, част 1.34, част 2.343*	*приложение V, част 2.175, 175i, 344*	*приложение V, част 1.27, част 2.175*	*приложение V, част 2.175, 175ii*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Жилищен имот**	*приложение V, част 2,350, 351*	*приложение V, част 2,350, 351*						
0020	в т.ч.: в процес на изграждане / развитие	*приложение V, част 2,350, 352, буква а)*	*приложение V, част 2,350, 352, буква а)*						
0030	**Търговски имот**	*приложение V, част 2,350, 351*	*приложение V, част 2,350, 351*						
0040	в т.ч.: в процес на изграждане / развитие	*приложение V, част 2,350, 352, буква а)*	*приложение V, част 2,350, 352, буква а)*						

		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“**			
									Изминало време след признаване в баланса
									<= 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
				приложение V, част 1.34, част 2.343	*приложение V, част 2.69-71, 343*	*приложение V, част 2.175, 175i, 344*	*приложение V, част 1.27, част 2.175*	*приложение V, част 2.175, 175ii*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*
				приложение V, част 1.34, част 2.343	*приложение V, част 1.34, част 2.343*	*приложение V, част 2.175, 175i, 344*	*приложение V, част 1.27, част 2.175*	*приложение V, част 2.175, 175ii*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0050	в т.ч.: Земя, свързана с търговски дружества за недвижими имоти (с изключение на земеделска земя)	*приложение V, част 2,350, 352, буква б)*	*приложение V, част 2,350, 352, буква б)*						
0060	в т.ч.: Земя с разрешение за строеж	*приложение V, част 2,350, 352, буква б)*	*приложение V, част 2,350, 352, буква б)*						
0070	в т.ч.: Земя без разрешение за строеж	*приложение V, част 2,350, 352, буква б)*	*приложение V, част 2,350, 352, буква б)*						
0080	**Движимо имущество**	*приложение V, част 2,350, 351*	*приложение V, част 2,350, 351*						

		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“**			
									Изминало време след признаване в баланса
									<= 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
				приложение V, част 1.34, част 2.343	*приложение V, част 2.69-71, 343*	*приложение V, част 2.175, 175i, 344*	*приложение V, част 1.27, част 2.175*	*приложение V, част 2.175, 175ii*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*
				приложение V, част 1.34, част 2.343	*приложение V, част 1.34, част 2.343*	*приложение V, част 2.175, 175i, 344*	*приложение V, част 1.27, част 2.175*	*приложение V, част 2.175, 175ii*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0090	**Капиталови и дългови ценни книжа**	*приложение V, част 2,350, 351*	*приложение V, част 2,350, 351*						
0100	**Други**	*приложение V, част 2,350, 351*	*приложение V, част 2,350, 351*						
0110	**Общо**	*приложение V, част 2,350, 351*	*приложение V, част 2,350, 351*						
0120	**Номер на обезпечението, получено при влизане във владение**	*приложение V, част 2,350, 351*	*приложение V, част 2,350, 351*						

		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“**				
				Изминало време след признаване в баланса				
				<= 2 години		**> 2 години < = 5 години**		
				Балансова стойност	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност	Натрупани отрицателни промени
				приложение V, част 1.27, част 2.175, 348	*приложение V, част 2.175, 175ii, 348*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*приложение V, част 2.175, 175ii, 348*
				приложение V, част 1.27, част 2.175, 348	*приложение V, част 2.175, 175ii, 348*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*приложение V, част 2.175, 175ii, 348*
				0070	0080	0090	0100	0110
0010	**Жилищен имот**	*приложение V, част 2,350, 351*	*приложение V, част 2,350, 351*					
0020	в т.ч.: в процес на изграждане / развитие	*приложение V, част 2,350, 352, буква а)*	*приложение V, част 2,350, 352, буква а)*					
0030	**Търговски имот**	*приложение V, част 2,350, 351*	*приложение V, част 2,350, 351*					
0040	в т.ч.: в процес на изграждане / развитие	*приложение V, част 2,350, 352, буква а)*	*приложение V, част 2,350, 352, буква а)*					

		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“**				
				Изминало време след признаване в баланса				
				<= 2 години		**> 2 години < = 5 години**		
				Балансова стойност	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност	Натрупани отрицателни промени
				приложение V, част 1.27, част 2.175, 348	*приложение V, част 2.175, 175ii, 348*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*приложение V, част 2.175, 175ii, 348*
				приложение V, част 1.27, част 2.175, 348	*приложение V, част 2.175, 175ii, 348*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*приложение V, част 2.175, 175ii, 348*
				0070	0080	0090	0100	0110
0050	в т.ч.: Земя, свързана с търговски дружества за недвижими имоти (с изключение на земеделска земя)	*приложение V, част 2,350, 352, буква б)*	*приложение V, част 2,350, 352, буква б)*					
0060	в т.ч.: Земя с разрешение за строеж	*приложение V, част 2,350, 352, буква б)*	*приложение V, част 2,350, 352, буква б)*					
0070	в т.ч.: Земя без разрешение за строеж	*приложение V, част 2,350, 352, буква б)*	*приложение V, част 2,350, 352, буква б)*					
0080	**Движимо имущество**	*приложение V, част 2,350, 351*	*приложение V, част 2,350, 351*					

		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“**				
				Изминало време след признаване в баланса				
				<= 2 години		**> 2 години < = 5 години**		
				Балансова стойност	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност	Натрупани отрицателни промени
				приложение V, част 1.27, част 2.175, 348	*приложение V, част 2.175, 175ii, 348*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*приложение V, част 2.175, 175ii, 348*
				приложение V, част 1.27, част 2.175, 348	*приложение V, част 2.175, 175ii, 348*	*приложение V, част 2.175, 175i, 348*	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*приложение V, част 2.175, 175ii, 348*
				0070	0080	0090	0100	0110
0090	**Капиталови и дългови ценни книжа**	*приложение V, част 2,350, 351*	*приложение V, част 2,350, 351*					
0100	**Други**	*приложение V, част 2,350, 351*	*приложение V, част 2,350, 351*					
0110	**Общо**	*приложение V, част 2,350, 351*	*приложение V, част 2,350, 351*					
0120	**Номер на обезпечението, получено при влизане във владение**	*приложение V, част 2,350, 351*	*приложение V, част 2,350, 351*					

		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“**				
				Изминало време след признаване в баланса			**в т.ч.: Нетекущи активи държани за продажба**	
				> 5 години				
				Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност
				приложение V, част 2.175, 175i, 348	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*приложение V, част 2.175, 175ii, 348*	*Параграф 6, МСФО 5, приложение V, част 2.175, 175i*	*Параграф 6, МСФО 5, приложение V, част 1.27, част 2.175*
				приложение V, част 2.175, 175i, 348	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*приложение V, част 2.175, 175ii, 348*	*приложение V, част 2.175, 175i*	*приложение V, част 1.27, част 2.175*
				0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Жилищен имот**	*приложение V, част 2,350, 351*	*приложение V, част 2,350, 351*					
0020	в т.ч.: в процес на изграждане / развитие	*приложение V, част 2,350, 352, буква а)*	*приложение V, част 2,350, 352, буква а)*					
0030	**Търговски имот**	*приложение V, част 2,350, 351*	*приложение V, част 2,350, 351*					
0040	в т.ч.: в процес на изграждане / развитие	*приложение V, част 2,350, 352, буква а)*	*приложение V, част 2,350, 352, буква а)*					

		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“**				
				Изминало време след признаване в баланса			**в т.ч.: Нетекущи активи държани за продажба**	
				> 5 години				
				Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност
				приложение V, част 2.175, 175i, 348	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*приложение V, част 2.175, 175ii, 348*	*Параграф 6, МСФО 5, приложение V, част 2.175, 175i*	*Параграф 6, МСФО 5, приложение V, част 1.27, част 2.175*
				приложение V, част 2.175, 175i, 348	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*приложение V, част 2.175, 175ii, 348*	*приложение V, част 2.175, 175i*	*приложение V, част 1.27, част 2.175*
				0120	0130	0140	0150	0160
0050	в т.ч.: Земя, свързана с търговски дружества за недвижими имоти (с изключение на земеделска земя)	*приложение V, част 2,350, 352, буква б)*	*приложение V, част 2,350, 352, буква б)*					
0060	в т.ч.: Земя с разрешение за строеж	*приложение V, част 2,350, 352, буква б)*	*приложение V, част 2,350, 352, буква б)*					
0070	в т.ч.: Земя без разрешение за строеж	*приложение V, част 2,350, 352, буква б)*	*приложение V, част 2,350, 352, буква б)*					
0080	**Движимо имущество**	*приложение V, част 2,350, 351*	*приложение V, част 2,350, 351*					

		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“**				
				Изминало време след признаване в баланса			**в т.ч.: Нетекущи активи държани за продажба**	
				> 5 години				
				Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Балансова стойност
				приложение V, част 2.175, 175i, 348	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*приложение V, част 2.175, 175ii, 348*	*Параграф 6, МСФО 5, приложение V, част 2.175, 175i*	*Параграф 6, МСФО 5, приложение V, част 1.27, част 2.175*
				приложение V, част 2.175, 175i, 348	*приложение V, част 1.27, част 2.175, 348*	*приложение V, част 2.175, 175ii, 348*	*приложение V, част 2.175, 175i*	*приложение V, част 1.27, част 2.175*
				0120	0130	0140	0150	0160
0090	**Капиталови и дългови ценни книжа**	*приложение V, част 2,350, 351*	*приложение V, част 2,350, 351*					
0100	**Други**	*приложение V, част 2,350, 351*	*приложение V, част 2,350, 351*					
0110	**Общо**	*приложение V, част 2,350, 351*	*приложение V, част 2,350, 351*					
0120	**Номер на обезпечението, получено при влизане във владение**	*приложение V, част 2,350, 351*	*приложение V, част 2,350, 351*					

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
				приложение V, част 1.34, част 2.343	*приложение V, част 2.69-71, 343*	*параграф 6, МСС 16, приложение V, част 2.175, 175i*	*параграф 6, МСС 16, приложение V, част 1.27, част 2.175*	*параграф 6, МСС 16, приложение V, част 2.175, 175ii*
				приложение V, част 1.34, част 2.343	*приложение V, част 1.34, част 2.343*	*приложение V, част 2.175, 175i*	*приложение V, част 1.27, част 2.175*	*приложение V, част 2.175, 175ii*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Общо**	*приложение V, част 2.341, 357-358*	*приложение V, част 2.341, 357-358*					
0020	**Входящи потоци, свързани с ново обезпечение, получено чрез влизане във владение**	*приложение V, част 2.341, 345, 357-358*	*приложение V, част 2.341, 345, 357-358*					

26. **Управление на преструктуриране и качество на преструктуриране**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместили с МСФО*	**Кредити и аванси с мерки за преструктуриране**			
							в т.ч.: домакинства
					в т.ч.: обслужвани	**в т.ч.: за които са били прилагани мерки за преструктуриране през периода**	
				приложение V, част 1.32, част 2.240-245, 252-257	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*	*приложение V, част 1.32, 42, буква е), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257*
				приложение V, част 1.32, част 2.240-245, 252-257	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*	*приложение V, част 1.32, 42, буква е), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257*
				0010	0020	0030	0040
0010	**Брой на инструментите**	*приложение V, част 2.320, 355, 356*	*приложение V, част 2.320, 355, 356*				
0020	**Брутна балансова стойност** на инструментите за следните видове мерки за преструктуриране:	*приложение V, част 1.34, част 2.355, 357, 359*	*приложение V, част 1.34, част 2.355, 357, 359*				
0030	Гратисен период/мораториум за плащане	*приложение V, част 2,358, буква а)*	*приложение V, част 2,358, буква а)*				
0040	Намаление на лихвения процент	*приложение V, част 2,358, буква б)*	*приложение V, част 2,358, буква б)*				
0050	Удължаване на срока до падежа/срок	*приложение V, част 2.358, буква в)*	*приложение V, част 2.358, буква в)*				

		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**			
							в т.ч.: домакинства
					в т.ч.: обслужвани	**в т.ч.: за които са били прилагани мерки за преструктуриране през периода**	
				приложение V, част 1.32, част 2.240-245, 252-257	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*	*приложение V, част 1.32, 42, буква е), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257*
				приложение V, част 1.32, част 2.240-245, 252-257	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*	*приложение V, част 1.32, 42, буква е), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257*
				0010	0020	0030	0040
0060	Разсрочени плащания	*приложение V, част 2.358, буква г)*	*приложение V, част 2.358, буква г)*				
0070	Опрощаване на дълг	*приложение V, част 2.358, буква д)*	*приложение V, част 2.358, буква д)*				
0080	Суапове на дългови активи	*приложение V, част 2.358, буква е)*	*приложение V, част 2.358, буква е)*				
0090	Други мерки за преструктуриране	*приложение V, част 2.358, буква ж)*	*приложение V, част 2.358, буква ж)*				
	Брутна балансова стойност на инструментите, които са били предмет на мерки за преструктуриране на няколко пъти	*приложение V, част 1.34, част 2.355*	*приложение V, част 1.34, част 2.355*				
0100	Кредити и аванси, които са преструктурирани два пъти	*приложение V, част 2,360, буква а), подточка i)*	*приложение V, част 2,360, буква а), подточка i)*				

		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**			
							в т.ч.: домакинства
					в т.ч.: обслужвани	**в т.ч.: за които са били прилагани мерки за преструктуриране през периода**	
				приложение V, част 1.32, част 2.240-245, 252-257	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*	*приложение V, част 1.32, 42, буква е), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257*
				приложение V, част 1.32, част 2.240-245, 252-257	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*	*приложение V, част 1.32, 42, буква е), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257*
				0010	0020	0030	0040
0110	Кредити и аванси, които са преструктурирани повече от два пъти	*приложение V, част 2,360, буква а), подточка i)*	*приложение V, част 2,360, буква а), подточка i)*				
0120	Кредити и аванси, по които са били отпуснати мерки за преструктуриране в допълнение към вече съществуващи мерки за преструктуриране	*приложение V, част 2,360, буква а), подточка ii)*	*приложение V, част 2,360, буква а), подточка ii)*				
0130	**Брутна балансова стойност на необслужваните преструктурирани кредити и аванси , които не отговарят на критериите за отписване при необслужване**	*приложение V, част 1.34, част 2.332, 355, 360, буква б)*	*приложение V, част 1.34, част 2.332, 355, 360, буква б)*				

		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**				
				в т.ч.: домакинства		**в т.ч.: нефинансови предприятия**		
				в т.ч.: обслужвани	**в т.ч.: за които са били прилагани мерки за преструктуриране през периода**		**в т.ч.: обслужвани**	**в т.ч.: за които са били прилагани мерки за преструктуриране през периода**
		приложение V, част 2.256, 259-261	*приложение V, част 2.361*	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257*		*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*	
		приложение V, част 2.256, 259-261	*приложение V, част 2.361*	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257*		*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*	
		0050	0060	0070		0080	0090	
0010	**Брой на инструментите**	*приложение V, част 2.320, 355, 356*	*приложение V, част 2.320, 355, 356*					
0020	**Брутна балансова стойност** на инструментите за следните видове мерки за преструктуриране:	*приложение V, част 1.34, част 2.355, 357, 359*	*приложение V, част 1.34, част 2.355, 357, 359*					
0030	Гратисен период/мораториум за плащане	*приложение V, част 2,358, буква а)*	*приложение V, част 2,358, буква а)*					
0040	Намаление на лихвения процент	*приложение V, част 2,358, буква б)*	*приложение V, част 2,358, буква б)*					
0050	Удължаване на срока до падежа/срок	*приложение V, част 2.358, буква в)*	*приложение V, част 2.358, буква в)*					

		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**				
				в т.ч.: домакинства		**в т.ч.: нефинансови предприятия**		
				в т.ч.: обслужвани	**в т.ч.: за които са били прилагани мерки за преструктуриране през периода**		**в т.ч.: обслужвани**	**в т.ч.: за които са били прилагани мерки за преструктуриране през периода**
				приложение V, част 2.256, 259-261	*приложение V, част 2.361*	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257*	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*
				приложение V, част 2.256, 259-261	*приложение V, част 2.361*	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257*	*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*
				0050	0060	0070	0080	0090
0060	Разсрочени плащания	*приложение V, част 2.358, буква г)*	*приложение V, част 2.358, буква г)*					
0070	Опрощаване на дълг	*приложение V, част 2.358, буква д)*	*приложение V, част 2.358, буква д)*					
0080	Суапове на дългови активи	*приложение V, част 2.358, буква е)*	*приложение V, част 2.358, буква е)*					
0090	Други мерки за преструктуриране	*приложение V, част 2.358, буква ж)*	*приложение V, част 2.358, буква ж)*					
	Брутна балансова стойност на инструментите, които са били предмет на мерки за преструктуриране на няколко пъти	*приложение V, част 1.34, част 2.355*	*приложение V, част 1.34, част 2.355*					
0100	Кредити и аванси, които са преструктурирани два пъти	*приложение V, част 2,360, буква а), подточка i)*	*приложение V, част 2,360, буква а), подточка i)*					

		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**				
				в т.ч.: домакинства		**в т.ч.: нефинансови предприятия**		
				в т.ч.: обслужвани	**в т.ч.: за които са били прилагани мерки за преструктуриране през периода**		**в т.ч.: обслужвани**	**в т.ч.: за които са били прилагани мерки за преструктуриране през периода**
		приложение V, част 2.256, 259-261	*приложение V, част 2.361*	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257*		*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*	
		приложение V, част 2.256, 259-261	*приложение V, част 2.361*	*приложение V, част 1.32, 42, буква д), 44, буква а) част 2, параграфи 240-245, 252-257*		*приложение V, част 2.256, 259-261*	*приложение V, част 2.361*	
		0050	0060	0070		0080	0090	
0110	Кредити и аванси, които са преструктурирани повече от два пъти	*приложение V, част 2,360, буква а), подточка i)*	*приложение V, част 2,360, буква а), подточка i)*					
0120	Кредити и аванси, по които са били отпуснати мерки за преструктуриране в допълнение към вече съществуващи мерки за преструктуриране	*приложение V, част 2,360, буква а), подточка ii)*	*приложение V, част 2,360, буква а), подточка ii)*					
0130	**Брутна балансова стойност на необслужваните преструктурирани кредити и аванси , които не отговарят на критериите за отписване при необслужване**	*приложение V, част 1.34, част 2.332, 355, 360, буква б)*	*приложение V, част 1.34, част 2.332, 355, 360, буква б)*					

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**	**в т.ч.: 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**	**в т.ч.: 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; приложение V, част 2.286*		*параграф 29, буква а) от МСФО 12*	*параграф Б26, буква д) от МСФО 12*		*Б26, буква б) от МСФО 12; приложение V, част 2.287*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0080
0010	**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	*приложение V, част 2,285, буква а)*	
			параграфи 24 и Б6, буква а) от МСФО 12	0010	0020	0030
0010	**Подбрани финансови активи, признати в счетоводния баланс на докладващата институция**		*параграф 29, букви а) и б) от МСФО 12*			
0021	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.213-239*	*приложение V, част 2.213-239*			
0030	Деривати	*приложение II към РКИ; приложение V, част 2.272*	*допълнение А към МСФО 9; приложение V, част 2.272*			
0040	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*	*МСС 32.11*			
0050	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*	*приложение V, част 1.31*			
0060	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*	*приложение V, част 1.32*			
0070	**Подбран собствен капитал и финансови пасиви, отчетени в счетоводния баланс на отчитащата се институция**		*параграф 29, букви а) и б) от МСФО 12*			
0080	Емитирани капиталови инструменти		*МСС 32.11*			
0090	Деривати	*приложение II към РКИ; приложение V, част 1.24, буква а), 25, 26, част 2.272*	*допълнение А към МСФО 9 приложение V, част 2.272*			
0100	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*			

	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	*приложение V, част 2,285, буква а)*	
			параграфи 24 и Б6, буква а) от МСФО 12	0010	0020	0030
0110	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*	*приложение V, част 1.37*			
				Номинална стойност		
0120	**Задбалансови експозиции, представени от докладващата институция**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 2.112, 113-115, 118*	*параграф Б26, буква д) от МСФО 12; приложение I към РКИ; приложение V, част 2.102-105, 113-115, 118*			
0131	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.117*	*приложение V, част 2.117*			

31. **Свързани лица**

31.1 **Други 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; приложение V, част 2.289*	*параграф 19, букви г) и д) от МСС 24; приложение V, част 2.289*	*параграф 141, буква е) от МСС 24,19*	*параграф 19, буква ж) от МСС 24*
				член 17, параграф 1, буква р) от Директивата за счетоводството	*член 17, параграф 1, буква п) от Директивата за счетоводството; приложение V, част 2.289*	*член 17, параграф 1, буква п) от Директивата за счетоводството; приложение V, част 2.289*	*член 17, параграф 1, буква р) от Директивата за счетоводството*	*член 17, параграф 1, буква р) от Директивата за счетоводството*
		приложение V, част 2.288-291	*приложение V, част 2.288-291*	0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Подбрани финансови активи**		*параграф 18, буква б) от МСС 24*					
0020	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*	*МСС 32.11*					
0030	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*	*приложение V, част 1.31*					
0040	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*	*приложение V, част 1.32*					
0050	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2,213-239*	*приложение V, част 2,213-239*					

		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; приложение V, част 2.289*	*параграф 19, букви г) и д) от МСС 24; приложение V, част 2.289*	*параграф 141, буква е) от МСС 24,19*	*параграф 19, буква ж) от МСС 24*
				член 17, параграф 1, буква р) от Директивата за счетоводството	*член 17, параграф 1, буква п) от Директивата за счетоводството; приложение V, част 2.289*	*член 17, параграф 1, буква п) от Директивата за счетоводството; приложение V, част 2.289*	*член 17, параграф 1, буква р) от Директивата за счетоводството*	*член 17, параграф 1, буква р) от Директивата за счетоводството*
		приложение V, част 2.288-291	*приложение V, част 2.288-291*	0010	0020	0030	0040	0050
0060	**Подбрани финансови пасиви**		*параграф 18, буква б) от МСС 24*					
0070	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*					
0080	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*	*приложение V, част 1.37*					
0090	**Номинална стойност на поетите задължения за кредитиране, на финансовите гаранции и на другите поети задължения**	*приложение I към РКИ; приложение V, част 2.112, 113-115, 118*	*параграф 18, буква б) от МСС 24; приложение I към РКИ; приложение V, част 2.102-105, 113-115, 118*					
0100	в т.ч.: необслужвани	*приложение V, част 2.117*	*параграф 18, буква б) от МСС 24; приложение V, част 2.117*					

		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; приложение V, част 2.289*	*параграф 19, букви г) и д) от МСС 24; приложение V, част 2.289*	*параграф 141, буква е) от МСС 24,19*	*параграф 19, буква ж) от МСС 24*
				член 17, параграф 1, буква р) от Директивата за счетоводството	*член 17, параграф 1, буква п) от Директивата за счетоводството; приложение V, част 2.289*	*член 17, параграф 1, буква п) от Директивата за счетоводството; приложение V, част 2.289*	*член 17, параграф 1, буква р) от Директивата за счетоводството*	*член 17, параграф 1, буква р) от Директивата за счетоводството*
		приложение V, част 2.288-291	*приложение V, част 2.288-291*	0010	0020	0030	0040	0050
0110	**Получени задължения за кредитиране, финансови гаранции и други получени задължения**	*приложение V, част 2.102-103, 113-115, 290*	*параграф 18, буква б) от МСС 24; приложение V, част 2.290*					
0120	**Номинална стойност на деривативе**	*приложение V, част 2.133-135*	*приложение V, част 2.133-135*					
0131	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**	*приложение V, част 2.69-71, 291*	*параграф 1, буква в) от МСС 24; приложение V, част 2.69-71, 291*					
0132	**Провизии по необслужваните задбалансови експозиции**	*приложение V, част 2.11, 106, 291*	*приложение V, част 2.11, 106, 291*					

31.2 **Други 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 141, буква е) от МСС 24,19*	*параграф 19, буква ж) от МСС 24*
		приложение V, част 2.288-289, 292-293	*приложение V, част 2.288-289, 292-293*	0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Приходи от лихви**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 1 от ДОБ; приложение V, част 2.31*	*параграф 18, буква а) от МСС 24; приложение V, част 2.31*					
0020	**Лихвени разходи**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 2 от ДОБ; приложение V, част 2.31*	*параграф 18, буква а) от МСС 24; МСС 1,97; приложение V, част 2.31*					
0030	**Приходи от дивиденти**	*член 27 „Вертикално разположение“, параграф 3 от ДОБ; приложение V, част 2.40*	*параграф 18, буква а) от МСС 24; приложение V, част 2.40*					
0040	**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*					
0050	**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*					

		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 141, буква е) от МСС 24,19*	*параграф 19, буква ж) от МСС 24*
		приложение V, част 2.288-289, 292-293	*приложение V, част 2.288-289, 292-293*	0010	0020	0030	0040	0050
0060	**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*					
0070	**Печалба или (-) загуба от отписването на финансови активи**	*приложение V, част 2.292*	*параграф 18, буква а) от МСС 24; приложение V, част 2.292*					
0080	**Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови експозиции**	*приложение V, част 2.293*	*параграф 18, буква г) от МСС 24; приложение V, част 2.293*					
0090	**Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови експозиции**	*приложение V, част 2,50, 293*	*приложение V, част 2,50, 293*					

40. **Структура на групата**

40.1 **Структура на групата: „поотделно за всеки субект“**

Код	Вид код	Национален код	Наименование на субекта	Дата на вписване	Акционерен капитал на субекта, в който е инвестирано	Собствен капитал на субекта, в който е инвестирано
приложение V, част 2.294-295, 296, буква а)	*приложение V, част 2.294-295, 296, буква б)*	*приложение V, част 2.294-295, 296, буква в)*	*параграф 12, буква а), параграф 21, буква а), подточка i) от МСФО 12; приложение V, част 2.294-295, 296, буква г)*	*приложение V, част 2.294-295, 296, буква д)*	*приложение V, част 2.294-295, 296, буква е)*	*параграф Б12, буква б) от МСФО 12; приложение V, част 2.294-295, 296, буква ж)*
0011	0015	0025	0030	0040	0050	0060

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	Код по NACE	Натрупано дялово участие [%]	Права на глас [%]
параграф Б12, буква б) от МСФО 12; приложение V, част 2.294-295, 296, буква ж)	*параграф Б12, буква б) от МСФО 12; приложение V, част 2.294-295, 296, буква ж)*	*параграф 12, буква б), параграф 21, буква а), подточка iii) от МСФО 12; приложение V, част 2.294-295, 296, буква з)*	*приложение V, част 2.294-295, 296, буква и)*	*приложение V, част 2.294-295, 296, буква й)*	*параграф 21, буква а), подточка iv) от МСФО 12; приложение V, част 2.294-295, 296, буква к)*	*параграф 21, буква а), подточка iv) от МСФО 12; приложение V, част 2.294-295, 296, буква л)*
0070	0080	0090	0095	0100	0110	0120

Структура на групата [взаимовръзки]	Счетоводно третиране [група за счетоводни цели]	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
параграф 10, буква а), подточка i) от МСФО 12; приложение V, част 2.294-295, 296, буква м)	*параграф 21, буква б) от МСФО 12; приложение V, част 2.294-295, 296, буква н)*	*член 18 от РКИ; приложение V, част 2.294-295, 296, буква о)*	*приложение V, част 2.294-295, 296, буква п)*	*приложение V, част 2.294-295, 296, буква р)*	*приложение V, част 2.294-295, 296, буква с)*	*параграф 21, буква б), подточка iii) от МСФО 12; приложение V, част 2.294-295, 296, буква т)*
0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190

40.2 **Структура на групата: „поотделно за всеки инструмент“**

Код на ценна книга	**Субект, в който е инвестирано**		**Холдинг**				**Натрупано дялово участие (%)**	**Балансова стойност**	**Цена на придобиване**
	Код	**Вид код**	**Код**	**Вид код**	**Национален код**	**Наименование на холдинга**			
приложение V, част 2,297, буква а)	*приложение V, част 2.296, буква а), 297, буква д)*	*приложение V, част 2.296, буква б), 297, буква д)*	*приложение V, част 2,297, буква б)*	*приложение V, част 2.297, буква в)*	*приложение V, част 2.297, буква г)*		*приложение V, част 2.296, буква й), 297, буква д)*	*приложение V, част 2.296, буква о), 297, буква д)*	*приложение V, част 2.296, буква п), 297, буква д)*
0010	0021	0025	0031	0035	0045	0050	0060	0070	0080

41. **Справедлива стойност**

41.1 **Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по амортизирана стойност**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ *приложение V, част 2.298*	***Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*** *приложение V, част 2.298*	**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*
	АКТИВИ			0010	0020	0030	0040
0015	**Финансови активи по амортизирана стойност**		*Параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2*				
0016	Дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.31*				
0017	Кредити и аванси		*приложение V, част 1.32*				
0021	**Нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по метод на разходите**	*член 35 от ДОБ; член 6, параграф 1, буква и) и член 8, параграф 2 от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.18, 19*					
0022	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*					
0023	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*					
0024	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*					
0031	**Други нетъргуеми, недериватни финансови активи**	*член 37 от ДОБ; член 12, параграф 7 от Директивата за счетоводството; приложение V, част 1.20*					
0032	Капиталови инструменти	*приложение 2, част 2, параграфи 4-5 към ЕЦБ/2013/33*					
0033	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*					

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ *приложение V, част 2.298*	***Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*** *приложение V, част 2.298*	**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*
0034	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*					
	ПАСИВИ						
0070	**Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност**		*параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1*				
0080	Депозити		*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*				
0090	Емитирани дългови ценни книжа		*приложение V, част 1.37*				
0100	Други финансови пасиви		*приложение V, част 1.38-41*				
0101	**Нетъргуеми, недериватни финансови пасиви, оценени по метод на разходите**	*член 8, параграф 3 от Директивата за счетоводството*					
0102	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*					
0103	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*					
0104	Други финансови пасиви	*приложение V, част 1.38-41*					

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** *приложение V, част 1.27-28*			
				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; приложение V, част 2.300*	*МСФО 9.6.7; параграф 8, буква а) и д) от МСФО 7 приложение V, част 2.301*
	АКТИВИ			**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0010	**Финансови активи, оценявани 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*				
0030	Дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.31*	*приложение V, част 1.31*				
0040	Кредити и аванси	*приложение V, част 1.32*	*приложение V, част 1.32*				
	ПАСИВИ						
0050	**Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**	*член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; МСС 39.9*	*Параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2*				
0060	Депозити	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*	*част 2, параграф 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; приложение V, част 1.36*				
0070	Емитирани дългови ценни книжа	*приложение V, част 1.37*	*приложение V, част 1.37*				
0080	Други финансови пасиви	*приложение V, част 1.38-41*	*приложение V, част 1.38-41*				

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

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО *приложение V, част 2.302*	**Балансова стойност**	в т.ч.: Активи с право на използване
				параграф 47, буква а) и 53, буква й) от МСФО 16; приложение V, част 2.303i
			0010	0020
0010	**Имоти, машини и съоръжения**	*параграф 6 от МСС 16; МСС 16,29; параграф 54, буква а) от МСС 1*		
0015	в т.ч.: Софтуерни активи	*МСС 38,4; приложение V, част 2.303*		
0020	Модел на преоценка	*параграф 31, параграф 73, букви а) и г) от МСС 16*		
0030	Модел на себестойността	*параграф 30, параграф 73, букви а) и г) от МСС 16*		
0040	**Инвестиционни имоти**	*МСС 40.5, 30; параграф 54, буква б) от МСС 1*		
0050	Модел на справедливата стойност	*параграфи 33-55 и 76 от МСС 40*		
0060	Модел на себестойността	*параграф 56, параграф 79 буква в) от МСС 40*		
0070	**Други нематериални активи**	*МСС 38.8, 118, 122 ; приложение V, част 2.303*		
0075	в т.ч.: Софтуерни активи	*МСС 38,9; приложение V, част 2.303*		
0080	Модел на преоценка	*параграфи 75-87 и 124, буква а), подточка ii) от МСС 38*		
0090	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** *приложение V, част 1.27-28*						
				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 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; приложение V, част 2.9	*параграф 153 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; приложение V, част 2.10*	*МСС 37.70-83, 84, а)*	*МСС 37.14, 84, а)*		*МСС 37; МСФО 4; приложение V, част 2,304-305*	*параграф 14 от МСС 37*
				приложение V, част 2.9	*приложение V, част 2.10*			*членове 24-25, 33, параграф 1 от ДОБ*		
				0010	0020	0030	0040	0050	0055	0060
0010	**Начално салдо [балансова стойност към началото на периода]**		*параграф 84, буква а) от МСС 37*							
0020	Допълнения, включително и увеличения в съществуващите провизии		*параграф 84, буква б) от МСС 37*							
0030	(-) Използвани суми		*параграф 84, буква в) от МСС 37*							
0040	(-) Неизползвани суми, сторнирани през периода		*параграф 84, буква г) от МСС 37*							
0050	Увеличение в дисконтираната сума [изминало време] и ефект на промяна в дисконтовия процент		*параграф 84, буква д) от МСС 37*							
0060	Други движения									
0070	**Баланс в края на периода [балансова стойност към края на периода]**		*параграф 84, буква а) от МСС 37*							

44 **Планове с дефинирани доходи и доходи на наети лица**

44.1 **Елементи на активите и пасивите по план с дефинирани доходи**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Стойност**
			приложение V, част 2.306-307
			0010
0010	**Справедлива стойност на активите по планове с дефиниран доход**	*параграф 140, буква а), подточка i), параграф 142 от МСС 19*	
0020	в т.ч.: Финансови инструменти, емитирани от институцията	*МСС 19.143*	
0030	Капиталови инструменти	*параграф 142, буква б) от МСС 19*	
0040	Дългови инструменти	*параграф 142, буква в) от МСС 19*	
0050	Недвижимо имущество	*параграф 142, буква г) от МСС*	
0060	Други активи по планове с дефиниран доход		
0070	**Настояща стойност на задълженията за изплащане на дефиниран доход**	*параграф 140, буква а), подточка ii) от МСС 19*	
0080	**Ефект на тавана на активите**	*параграф 140, буква а), подточка iii) от МСС 19*	
0090	**Нетни активи по планове с дефиниран доход [балансова стойност]**	*параграф 63 от МСС 19; приложение V, част 2.308*	
0100	**Провизии за пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане [Балансова стойност]**	*МСС 19.63, МСС 1.78,г); приложение V, част 2.9*	
0110	**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**
			приложение V, част 2.306, 309
			0010
0010	**Начално салдо [настояща стойност]**	*параграф 140, буква а), подточка ii) от МСС 19*	
0020	Текущи разходи за услуги	*параграф 141, буква а) от МСС 19*	
0030	Лихвени разходи	*параграф 141, буква б) от МСС 19*	
0040	Вноски, платени	*параграф 141, буква е) от МСС 19,141*	
0050	Актюерска (-) печалба или загуба от промени в демографските допускания	*параграф 141, буква в), подточка ii) от МСС 19*	
0060	Актюерска (-) печалба или загуба от промени във финансовите допускания	*параграф 141, буква в), подточка iii) от МСС 19*	
0070	Увеличение или (-) намаление на валутни курсове	*параграф 141, буква д) от МСС 19*	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	**Задължения за изплащане на дефиниран доход**
			приложение V, част 2.306, 309
			0010
0080	Изплатени доходи	*параграф 141, буква ж) от МСС 19*	
0090	Минали разходи за услуги, включително печалба и загуба от сетълменти	*параграф 141, буква г) от МСС 19*	
0100	Увеличаване или (-) намаляване чрез бизнес комбинации и прехвърляне на дялове	*параграф 141, буква з) от МСС 19*	
0110	Други увеличения или (-) намаления		
0120	**Крайно салдо [настояща стойност]**	*параграф 140, буква а), подточка ii) от МСС 19 приложение V, част 2.310*	

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**
				0010
0010	**Пенсии и сходни разходи**	*приложение V, част 2,311, буква а)*	*приложение V, част 2,311, буква а)*	
0020	**Плащания на базата на акции**	*приложение V, част 2,311, буква б)*	*МСФО 2,44; приложение V, част 2,311, буква б)*	
0030	**Работна заплата**	*приложение V, част 2.311, буква в)*	*приложение V, част 2.311, буква в)*	
0040	**Социалноосигурителни вноски**	*приложение V, част 2.311, буква г)*	*приложение V, част 2.311, буква г)*	
0050	**Обезщетения при прекратяване на трудово правоотношение**	*приложение V, част 2.311, буква д)*	*параграф 8, МСС 19, приложение V, част 2.311, буква д)*	
0060	**Други видове разходи за персонал**	*приложение V, част 2.311, буква е)*	*приложение V, част 2.311, буква е)*	
0070	**РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ**			

44.4 **Разходи за персонал по категории възнаграждения и категории персонал**

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Текущ период**			
				Общо персонал	в т.ч.: Идентифициран персонал	в т.ч.: Управителен орган (управленска функция) и висше ръководство	в т.ч.: Управителен орган (надзорна функция)
					приложение V, част 2.311и, буква а)	*приложение V, част 2.311и*	*приложение V, част 2.311и, буква б)*
				0010	0020	0030	0040
0010	**Фиксирано възнаграждение**	*приложение V, част 2.311и, буква а)*	*приложение V, част 2.311и, буква а)*				
0020	**Променливо възнаграждение**	*приложение V, част 2.311и, буква а)*	*приложение V, част 2.311и, буква а)*				

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Текущ период**			
				Общо персонал			
					в т.ч.: Идентифициран персонал	в т.ч.: Управителен орган (управленска функция) и висше ръководство	в т.ч.: Управителен орган (надзорна функция)
					приложение V, част 2.311u, буква а)	*приложение V, част 2.311u*	*приложение V, част 2.311u, буква б)*
				0010	0020	0030	0040
0030	**Разходи за персонал, различни от възнаграждението**						
0040	**РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ**						
0050	**БРОЙ НА ПЕРСОНАЛА**	*приложение V, част 2.311ii*	*приложение V, част 2.311ii*				

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**
					приложение V, част 2.312
				0010	0020
0010	**Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата**		*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5*		
0020	**Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**		*параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2*		
0030	**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**
				приложение V, част 2.313
				0010
0010	**Имоти, машини и съоръжения**		*параграфи 68, 71 от МСС 16*	
0020	**Инвестиционни имоти**		*МСС 40,69; параграфи 34, буква а), 98, буква г) от МСС 1*	

		Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Текущ период**
				приложение V, част 2.313
				0010
0030	**Нематериални активи**		*параграфи 113-115A от МСС 38; параграф 34, буква а) от МСС 1*	
0040	**Други активи**		*параграф 34, буква а) от МСС 1*	
0050	**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**
				0010	0020
0010	**Промени в справедливата стойност на материални активи, оценени по модела на справедливата стойност**	*приложение V, част 2.314*	*параграф 76, буква г) от МСС 40; приложение V, част 2.314*		
0020	**Инвестиционни имоти**	*приложение V, част 2.314*	*параграф 75, буква е) от МСС 40; приложение V, част 2.314*		
0030	**Оперативен лизинг, различен от инвестиционни имоти**	*приложение V, част 2.315*	*параграфи 81, 82 от МСФО 16 приложение V, част 2.315*		
0040	**Други**	*приложение V, част 2.316*	*приложение V, част 2.316*		
0050	**ДРУГИ ПРИХОДИ ИЛИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА**	*приложение V, част 2.314-316*	*приложение V, част 2.314-316*		

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
				параграфи 106 и 54, буква с) от МСС 1	*параграфи 106 и 78, буква д) от МСС 1*	*параграф 106, МСС 1, приложение V, част 2.18-19*	*МСС 1,106; приложение V, част 2.20*
				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;*	*приложение V, част 2.18-19*	*приложение V, част 2.20*
				0010	0020	0030	0040
0010	**Начално салдо [преди преизчисляване на финансовите отчети]**						
0020	Ефект от корекциите на грешки		*параграф 106, буква б) от МСС 1; МСС 8,42*				
0030	Ефект от промените в счетоводната политика		*параграф 106, буква б) от МСС 1; НИ 6 от МСС 1; МСС 8,22*				
0040	**Начален баланс [текущ период]**						
0050	Емитиране на обикновени акции		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0060	Емитиране на преференциални акции		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0070	Емитиране на други инструменти на собствен капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				

	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
				параграфи 106 и 54, буква с) от МСС 1	*параграфи 106 и 78, буква д) от МСС 1*	*параграф 106, МСС 1, приложение V, част 2.18-19*	*МСС 1,106; приложение V, част 2.20*
				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;*	*приложение V, част 2.18-19*	*приложение V, част 2.20*
				0010	0020	0030	0040
0080	Упражняване/ изтичане на валидността на други емитирани инструменти на собствен капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0090	Преобразуване на дълг в собствен капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0100	Намаляване на капитала		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0110	Дивиденти		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 МСС 32,35; НИ 6 от МСС 1*				
0120	Обратно изкупуване на собствени акции		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 МСС 32,33*				
0130	Продажба/обезсилване на обратно изкупени собствени акции		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 МСС 32,33*				
0140	Прекласифициране на финансови инструменти от собствен капитал в пасив		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0150	Прекласифициране на финансови инструменти от пасив в собствен капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				

	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
				параграфи 106 и 54, буква с) от МСС 1	*параграфи 106 и 78, буква д) от МСС 1*	*параграф 106, МСС 1, приложение V, част 2.18-19*	*МСС 1,106; приложение V, част 2.20*
				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;*	*приложение V, част 2.18-19*	*приложение V, част 2.20*
				0010	0020	0030	0040
0160	Прехвърляния между елементите на собствения капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 приложение V, част 2.318*				
0170	Увеличаване или (-) намаляване чрез бизнес комбинации на собствения капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0180	Плащания на базата на акции		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 10 от МСФО 2*				
0190	Други увеличения или (-) намаления на собствения капитал		*параграф 106, буква г) от МСС 1*				
0200	Общ всеобхватен приход за годината		*параграф 106, буква г), подточки i)-iii) от МСС 1 параграф 81A, буква в) от МСС 1; НИ 6 от МСС 1*				
0210	**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	Натрупан друг всеобхватен доход	Неразпределена печалба	Преоценъчни резерви	Резерви от справедлива стойност
				параграф 106 от МСС 1	*член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ*	*параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1*	
				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;*
				0050	0060	0070	0075
0010	**Начално салдо [преди преизчисляване на финансовите отчети]**						
0020	Ефект от корекциите на грешки		*параграф 106, буква б) от МСС 1; МСС 8,42*				
0030	Ефект от промените в счетоводната политика		*параграф 106, буква б) от МСС 1; НИ 6 от МСС 1; МСС 8,22*				
0040	**Начален баланс [текущ период]**						
0050	Емитиране на обикновени акции		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0060	Емитиране на преференциални акции		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0070	Емитиране на други инструменти на собствен капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				

	Източници на промените в собствения капитал	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ*	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Натрупан друг всеобхватен доход**	**Неразпределена печалба**	**Преоценъчни резерви**	**Резерви от справедлива стойност**
				параграф 106 от МСС 1	*член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ*	*параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1*	
				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;*
				0050	0060	0070	0075
0080	Упражняване/ изтичане на валидността на други емитирани инструменти на собствен капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0090	Преобразуване на дълг в собствен капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0100	Намаляване на капитала		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0110	Дивиденти		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 МСС 32,35; НИ 6 от МСС 1*				
0120	Обратно изкупуване на собствени акции		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 МСС 32,33*				
0130	Продажба/обезсилване на обратно изкупени собствени акции		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 МСС 32,33*				
0140	Прекласифициране на финансови инструменти от собствен капитал в пасив		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0150	Прекласифициране на финансови инструменти от пасив в собствен капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				

	Източници на промените в собствения капитал	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ*	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	**Натрупан друг всеобхватен доход**	**Неразпределена печалба**	**Преоценъчни резерви**	**Резерви от справедлива стойност**
				параграф 106 от МСС 1	*член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ*	*параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1*	
				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;*
				0050	0060	0070	0075
0160	Прехвърляния между елементите на собствения капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 приложение V, част 2.318*				
0170	Увеличаване или (-) намаляване чрез бизнес комбинации на собствения капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0180	Плащания на базата на акции		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 10 от МСФО 2*				
0190	Други увеличения или (-) намаления на собствения капитал		*параграф 106, буква г) от МСС 1*				
0200	Общ всеобхватен приход за годината		*параграф 106, буква г), подточки i)-iii) от МСС 1 параграф 81A, буква в) от МСС 1; НИ 6 от МСС 1*				
0210	**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
				параграф 106 и параграф 54 буква в) от МСС 1		*МСС 1,106; параграф 34, 33 от МСС 32; приложение V, част 2.30*	*параграф 141, буква а) от МСС 1*
					член 24, параграф 3, буква в) от Директивата за счетоводството	*Директивата за счетоводството приложение III приложение III Активи Г(III)(2); член 4 Активи, параграф 12 от ДОБ; приложение V, част 2.30*	*член 4 „Пасиви“, параграф 14 от ДОБ;*
				0080	0085	0090	0100
0010	**Начално салдо [преди преизчисляване на финансовите отчети]**						
0020	Ефект от корекциите на грешки		*параграф 106, буква б) от МСС 1; МСС 8,42*				
0030	Ефект от промените в счетоводната политика		*параграф 106, буква б) от МСС 1; НИ 6 от МСС 1; МСС 8,22*				
0040	**Начален баланс [текущ период]**						
0050	Емитиране на обикновени акции		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0060	Емитиране на преференциални акции		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0070	Емитиране на други инструменти на собствен капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				

	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
				параграф 106 и параграф 54 буква в) от МСС 1		*МСС 1,106; параграф 34, 33 от МСС 32; приложение V, част 2.30*	*параграф 141, буква а) от МСС 1*
				член 24, параграф 3, буква в) от Директивата за счетоводството	*член 24, параграф 3, буква в) от Директивата за счетоводството*	*Директивата за счетоводството приложение III приложение III Активи Г(III)(2); член 4 Активи, параграф 12 от ДОБ; приложение V, част 2.30*	*член 4 „Пасиви“, параграф 14 от ДОБ;*
				0080	0085	0090	0100
0080	Упражняване/ изтичане на валидността на други емитирани инструменти на собствен капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0090	Преобразуване на дълг в собствен капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0100	Намаляване на капитала		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0110	Дивиденти		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 МСС 32,35; НИ 6 от МСС 1*				
0120	Обратно изкупуване на собствени акции		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 МСС 32,33*				
0130	Продажба/обезсилване на обратно изкупени собствени акции		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 МСС 32,33*				
0140	Прекласифициране на финансови инструменти от собствен капитал в пасив		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0150	Прекласифициране на финансови инструменти от пасив в собствен капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				

	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
				параграф 106 и параграф 54 буква в) от МСС 1		*МСС 1,106; параграф 34, 33 от МСС 32; приложение V, част 2.30*	*параграф 141, буква а) от МСС 1*
					член 24, параграф 3, буква в) от Директивата за счетоводството	*Директивата за счетоводството приложение III приложение III Активи Г(III)(2); член 4 Активи, параграф 12 от ДОБ; приложение V, част 2.30*	*член 4 „Пасиви“, параграф 14 от ДОБ;*
				0080	0085	0090	0100
0160	Прехвърляния между елементите на собствения капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 приложение V, част 2.318*				
0170	Увеличаване или (-) намаляване чрез бизнес комбинации на собствения капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0180	Плащания на базата на акции		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 10 от МСФО 2*				
0190	Други увеличения или (-) намаления на собствения капитал		*параграф 106, буква г) от МСС 1*				
0200	Общ всеобхватен приход за годината		*параграф 106, буква г), подточки i)-iii) от МСС 1 параграф 81A, буква в) от МСС 1; НИ 6 от МСС 1*				
0210	**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	(-) Междинни дивиденти	Малцинствени участия		Общо
					Натрупан друг всеобхватен доход	други позиции	
				МСС 1,106; 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 26, параграф 2б от РКИ	член 24, параграф 4 от Директивата за счетоводството	член 24, параграф 4 от Директивата за счетоводството	
				0110	0120	0130	0140
0010	**Начално салдо [преди преизчисляване на финансовите отчети]**						
0020	Ефект от корекциите на грешки		параграф 106, буква б) от МСС 1; МСС 8,42				
0030	Ефект от промените в счетоводната политика		параграф 106, буква б) от МСС 1; НИ 6 от МСС 1; МСС 8,22				
0040	**Начален баланс [текущ период]**						
0050	Емитиране на обикновени акции		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1				
0060	Емитиране на преференциални акции		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1				
0070	Емитиране на други инструменти на собствен капитал		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1				

	Източници на промените в собствения капитал	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ	Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО	(-) Междинни дивиденти	Малцинствени участия		Общо
					Натрупан друг всеобхватен доход	други позиции	
				МСС 1,106; 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 26, параграф 2б от РКИ	*член 24, параграф 4 от Директивата за счетоводството*	*член 24, параграф 4 от Директивата за счетоводството*	
				0110	0120	0130	0140
0080	Упражняване/ изтичане на валидността на други емитирани инструменти на собствен капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0090	Преобразуване на дълг в собствен капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0100	Намаляване на капитала		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0110	Дивиденти		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 МСС 32,35; НИ 6 от МСС 1*				
0120	Обратно изкупуване на собствени акции		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 МСС 32,33*				
0130	Продажба/обезсилване на обратно изкупени собствени акции		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 МСС 32,33*				
0140	Прекласифициране на финансови инструменти от собствен капитал в пасив		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0150	Прекласифициране на финансови инструменти от пасив в собствен капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				

	Източници на промените в собствения капитал	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ*	*Препратки към националните общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО*	(-) Междинни дивиденти	Малцинствени участия		Общо
					Натрупан друг всеобхватен доход	други позиции	
				МСС 1,106; 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 26, параграф 2б от РКИ	*член 24, параграф 4 от Директивата за счетоводството*	*член 24, параграф 4 от Директивата за счетоводството*	
				0110	0120	0130	0140
0160	Прехвърляния между елементите на собствения капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 приложение V, част 2.318*				
0170	Увеличаване или (-) намаляване чрез бизнес комбинации на собствения капитал		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1*				
0180	Плащания на базата на акции		*параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 10 от МСФО 2*				
0190	Други увеличения или (-) намаления на собствения капитал		*параграф 106, буква г) от МСС 1*				
0200	Общ всеобхватен приход за годината		*параграф 106, буква г), подточки i)-iii) от МСС 1 параграф 81A, буква в) от МСС 1; НИ 6 от МСС 1*				
0210	**Баланс към края на периода [текущ период]**						

47. **Кредити и аванси: Средна продължителност и периоди на възстановяване**

		Препратки	**ОБЩО**						
				в т.ч.: домакинства		**в т.ч.: нефинансови предприятия**			
					в т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен имот		**в т.ч.: МСП**	**в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти**	**в т.ч.: Кредити за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП**
				приложение V, част 1.42.буква е)	*приложение V, част 2.86, буква а), 87*	*приложение V, част 1.42.буква д)*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП*	*член 1, параграф 2, буква а) МСП, приложение V, част 2.239ix*	*приложение V, част 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Необслужвани кредити и аванси: среднопретеглено време от датата на падежа (в години)**	*приложение V, част 2.362, 363*							
0020	**Нето натрупани възстановени суми от съдебни процедури, приключени през периода**	*приложение V, част 2.362, 364, буква а)*							
0030	**Брутна балансова стойност от процедурите за съдебни спорове, приключени през периода**	*приложение V, част 2.362, 364, буква б)*							
0040	**Средна продължителност на съдебните процедури, приключили през периода (в години)**	*приложение V, част 2.362, 364, буква в)*							

ПРИЛОЖЕНИЕ V

УКАЗАНИЯ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ

Съдържание

ОБЩИ УКАЗАНИЯ 1318

1. Препратки 1318

2. Установени практики 1319

3. Консолидация 1321

4. Отчетни портфейли от финансови инструменти 1321

4.1. Финансови активи 1321

4.2. Финансови пасиви 1322

5. Финансови инструменти 1323

5.1. Финансови активи 1323

5.2. Брутна балансова стойност 1324

5.3. Финансови пасиви 1325

6. Разбивка по контрагенти 1325

УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ 1326

1. Счетоводен баланс 1326

1.1. Активи (1.1) 1326

1.2. Пасиви (1.2) 1327

1.3. Собствен капитал (1.3) 1328

2. Отчет за приходите и разходите (2) 1329

3. Отчет за всеобхватния доход (3) 1333

4. Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите (4) 1334

5. Разбивка на нетъргуемите кредити и аванси по продукти (5) 1337

6. Разбивка на нетъргуеми кредити и аванси към нефинансови предприятия по кодове по NACE (6) 1338

7. Подлежащи на обезценка просрочени финансови активи (7) 1339

8. Разбивка на финансовите пасиви (8) 1339

9. Задължения за кредитиране, финансови гаранции и други задължения (9) 1340

10. Деривати и отчитане на хеджиране (10 и 11) 1343

10.1. Класифициране на дериватите по видове рискове 1344

10.2. Суми, които се докладват за дериватите 1345

10.3. Деривати, класифицирани като „икономическо хеджиране“ 1346

10.4. Разбивка на дериватите по сектори на контрагентите 1347

10.5. Отчитане на хеджиране съгласно националните общоприети счетоводни принципи (11.2) 1347

10.6. Докладвана стойност за недериватните хеджиращи инструменти (11.3 и 11.3.1) 1347

10.7. Хеджирани позиции при хеджиране на справедлива стойност (11.4) 1347

11. Движение на корекциите за кредитни загуби (12) 1348

11.1. Движение на корекциите за кредитни загуби и обезценка на капиталови инструменти съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ (12.0) 1348

11.2. Движение на корекциите и провизиите за кредитни загуби съгласно МСФО (12.1) 1349

11.3. Прехвърляния между фазите на обезценка (представяне на брутна основа) (12.2) 1350

12. Получени обезпечения и гаранции (13) 1351

12.1. Разбивка на обезпеченията и гаранциите по кредити и аванси, различни от държани за търгуване (13.1) 1351

12.2. Обезпечения, придобити чрез влизане във владение през периода (държани към референтната дата) (13.2.1) 1352

12.3. Обезпечения, придобити чрез влизане във владение – с натрупване (13.3.1) 1352

13. Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по справедлива стойност (14) 1352

14. Отписване и финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи (15) 1352

15. Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите (16) 1353

15.1. Приходи и разходи за лихви по инструменти и по сектори на контрагентите (16.1) 1353

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) 1354

15.3. Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и от търгуеми финансови активи и пасиви, по инструменти (16.3) 1354

15.4. Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и от търгуеми финансови активи и пасиви, по риск (16.4) 1355

15.5. Печалби или загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.4.1) 1355

15.6. Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.5) 1355

15.7. Печалби или загуби от отчитане на хеджиране (16.6) 1356

15.8. Обезценка на нефинансови активи (16.7) 1356

15.9. Други административни разходи (16.8) 1356

16. Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ (17) 1357

17. Необслужвани експозиции (18) 1357

17.1. Информация за обслужваните и необслужваните експозиции (18.0) 1357

17.2. Входящи и изходящи потоци на необслужвани експозиции — кредити и аванси по сектор на контрагента (18.1) 1361

17.3. Заеми за търговски недвижими имоти (ТНИ) и допълнителна информация за обезпечените с недвижим имот заеми (18.2) 1362

18. Преструктурирани експозиции (19) 1362

19. Географска разбивка (20) 1365

19.1. Географска разбивка по място на дейностите (20.1—20.3) 1365

19.2. Географска разбивка по местопребиваване на контрагента (20.4—20.7) 1365

20. Материални и нематериални активи: активи, подлежащи на оперативен лизинг (21) 1366

21. Управление на активи, попечителство и други обслужващи функции (22) 1366

21.1. Приходи и разходи за такси и комисиони по дейности (22.1) 1366

21.2. Активи, включени в предоставените услуги (22.2) 1368

22. Участия в неконсолидирани структурирани предприятия (30) 1369

23. Свързани лица (31) 1369

23.1. Свързани лица: задължения и вземания (31.1) 1369

23.2. Свързани лица: разходи и приходи от сделки с тях (31.2) 1370

24. Структура на групата (40) 1370

24.1. Структура на групата: „поотделно за всеки субект“ (40.1) 1370

24.2. Структура на групата: „поотделно за всеки инструмент“ (40.2) 1371

25. Справедлива стойност (41) 1372

25.1. Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по амортизирана стойност (41.1) 1372

25.2. Използване на опция за справедлива стойност (41.2) 1372

26. Материални и нематериални активи: балансова стойност по методи за оценка (42) 1372

27. Провизии (43) 1373

28. Планове с дефинирани доходи и доходи на наети лица (44) 1373

28.1. Елементи на активите и пасивите по план с дефинирани доходи (44.1) 1373

28.2. Движение по задълженията за изплащане на дефиниран доход (44.2) 1373

28.3. Разходи за персонал по видове доходи (44.3) 1373

28.4. Разходи за персонал по категории възнаграждения и категории персонал (44.4) 1374

29. Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите (45) 1374

29.1. Печалба или загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по отчетен портфейл (45.1) 1374

29.2. Печалба или загуба от отписване на нефинансови активи (45.2) 1375

29.3. Други приходи и разходи за дейността (45.3) 1375

30. Отчет за промените в собствения капитал (46) 1375

31. КРЕДИТИ И АВАНСИ: ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ (23) 1375

32. КРЕДИТИ И АВАНСИ: ПОТОЦИ ОТ НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ, ОБЕЗЦЕНКИ И ОТПИСВАНИЯ СЛЕД КРАЯ НА ПОСЛЕДНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА (24) 1376

32.1. Кредити и аванси: Входящи и изходящи потоци на необслужвани експозиции (24.1) 1376

32.2. Кредити и аванси: Поток от обезценки и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции (24.2) 1378

32.3. Кредити и аванси: Отписвания на необслужвани експозиции през периода (24.3) 1379

33. ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПОЛУЧЕНИ ПРИ ИЗПОЛЗВАНЕ НА ПРОЦЕСИТЕ НА ВЛИЗАНЕ ВЪВ ВЛАДЕНИЕ И ИЗПЪЛНЕНИЕ (25) 1379

33.1. Обезпечения, получени чрез придобиване на собственост, различни от обезпечение, класифицирано като „Имоти, машини и съоръжения“: входящи и изходящи потоци (25.1) 1379

33.2. Обезпечения, получени чрез влизане във владение, различни от обезпечения, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“: Вид получено обезпечение (25.2) 1380

33.3. Обезпечения, получени чрез придобиване на собственост, класифицирана като „Имоти, машини и съоръжения“ (25.3) 1380

34. УПРАВЛЕНИЕ НА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ И КАЧЕСТВО НА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕТО (26) 1381

35. КРЕДИТИ И АВАНСИ: СРЕДНА ПРОДЪЛЖИТЕЛНОСТ И ПЕРИОДИ НА ВЪЗСТАНОВЯВАНЕ (47) 1382

ОТНАСЯНЕ НА КЛАСОВЕТЕ ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ СЕКТОРИТЕ НА КОНТРАГЕНТИТЕ 1383

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 корекции 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 (ЕО) № 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]);

ж) „Директива за счетоводството“: Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([5]);

([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).

([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).

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) „фази 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 образците за докладване със знак „(-)“ в началото на обозначението им, например „(-) Обратно изкупени собствени 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.

([6]) Препоръка 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).

11. Установените практики са представени схематично в таблица 1.

Таблица 1

Установени практики за обозначаване на кредит/дебит, положителни и отрицателни величини

Елемент	Кредит /Дебит	Салдо /Движение	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) 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, недериватни 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 дериватите с положително салдо за докладващата институция, държани за отчитане на хеджиране съгласно МСФО. Съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, дериватите в банковия портфейл се класифицират като деривати, държани за отчитане на хеджиране, само ако в тези принципи има специални правила за дериватите в банковия портфейл, както и ако дериватите 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, недериватни 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 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.

26. „Деривати — отчитане на хеджиране“ са дериватите с отрицателно салдо за докладващата институция, държани за отчитане на хеджиране съгласно МСФО. Съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, дериватите в банковия портфейл се класифицират като деривати, държани за отчитане на хеджиране, само ако в тези принципи има специални правила за дериватите в банковия портфейл, както и ако дериватите 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 дериватите е или балансовата стойност съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, в т.ч. приложимите начисления, премии и провизии, или е равна на нула, ако дериватите 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 (включително депозити на виждане при кредитни институции и централни банки, независимо от тяхното класифициране съгласно приложимата счетоводна рамка), 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 уточнени допълнително 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 натрупаните с оглед на кредитния риск отрицателни промени в справедливата стойност, определени в част 2, параграф 69 от настоящото приложение. 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, брутната балансова стойност е балансовата стойност преди корекция за загуби, а при дълговите инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход — амортизираната стойност преди корекция за загуби;

в) съгласно националните общоприети счетоводни принципи на база ДОБ, за дълговите инструменти, класифицирани като „нетъргуеми, недеривативни финансови активи, оценени по метода на разходите“, брутната балансова стойност на обезценените активи е равна на балансовата стойност преди специфични корекции за кредитен риск. Брутната балансова стойност на необезценените активи е брутната балансова стойност преди общи корекции за кредитен риск и общи корекции за банковия риск, засягащи балансовата стойност;

г) съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, брутната балансова стойност на дълговите инструменти, класифицирани като „нетъргуеми, недеривативни 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 „нетъргуеми, недеривативни финансови активи“ и оценявани по методи, различни от LOCOM, е балансовата стойност преди евентуално нейно коригиране, което се квалифицира като 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): 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 (включително секюритизиращи инструменти) 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 дериватите — 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 дериватите 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 базисен 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“ включва „кредити и аванси“, т.е. салдата по сметки при централни банки, които могат да бъдат изплатени при поискване.

3. „Други депозити на виждане“ включва „кредити и аванси“, т.е. 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 взаимоотношение по портфейла, 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 хеджиращото взаимоотношение по портфейла, 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, „Фонд за покриване на общи банкови рискове“ 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 конвертиране на валута при ефективната част както на текущите хеджирания на нетни инвестиции в чуждестранни дейности, така и на хеджиранията на нетни инвестиции в чуждестранни дейности, 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. „Обратно изкупени собствени акции“ включва всички обратно 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 точните 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 точните 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 парични средства, парични салда при централни банки и други депозити на виждане, както и по нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, както и нетните приходи от лихви по 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 увеличения на балансовата стойност на дадена провизия, отразяващи 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 приходите и разходите по лихви при финансовите активи и пасиви, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, когато е използвана „мръсна цена“.

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 дейности. 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 корекции и сторнирания на корекции 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, корекциите 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 параграф 165, буква б) от настоящата част на настоящото приложение, с които се надхвърлят корекциите 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“. Когато инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия са отписани без преди това да са били класифицирани като държани за продажба и без да са били квалифицирани като преустановени дейности съгласно МСФО 5, всички печалби или загуби от отписването на тези инвестиции се докладват в „Нетна печалба или (-) загуба от отписването на инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия“, независимо от прилагания метод на консолидация. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, всички печалби или загуби от отписването на инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия се докладват 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 конвертиране на валута при ефективната част както на текущите, така и на приключилите хеджирания на нетни инвестиции в чуждестранни дейности.

59. За хеджиранията на нетни инвестиции в чуждестранни дейности 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 фази на обезценката, освен когато те са закупени или създадени финансови активи, които са с кредитна обезценка при първоначалното признаване, както е определено в допълнение А към МСФО 9. За тези активи брутната балансова стойност и натрупаната обезценка се докладват отделно, извън фазите на обезценка в образци 4.3.1 и 4.4.1.

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:

а) при дълговите инструменти, оценявани по амортизирана стойност или по метод на разходите, които не са закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка, натрупаната обезценка е натрупаната загуба от обезценка, без употребата и сторнированията, призната по целесъобразност за всяка фаза на обезценка. Натрупаната обезценка намалява балансовата стойност на дълговия инструмент чрез използването на корективна 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, които не са закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка, натрупаната обезценка е сумата от очакваните кредитни загуби и техните колебания, признати като намаление на справедливата стойност на даден инструмент след 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 признатият общ размер на загубата от обезценка, без употребата и сторнированията. Намаляването на балансовата стойност се извършва чрез използването на корективна сметка или чрез пряко намаляване, което не представлява преустановяване на признаването.

г) За закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка първоначалната оценка на очакваните кредитни загуби за периода на инструмента се включва в изчислението на коригирания за кредитни загуби ефективен лихвен процент и натрупаната обезценка е сумата от последващите промени в очакваните кредитни загуби за периода на инструмента след първоначалното признаване, които са признати като колебания на балансовата стойност/справедливата стойност на даден инструмент Натрупаната обезценка за закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка може да бъде положителна, когато печалбата от обезценка надхвърля всички признати преди това загуби от обезценка (МСФО 9.5.5.14).

71. Съгласно МСФО в натрупаната обезценка се включват корекциите за очаквани кредитни загуби за финансовите активи на всяка от посочените в фази на обезценка МСФО 9 и корекциите за закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, в нея се включват общите и специфичните корекции за кредитен риск, както и общите корекции 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 корективната сметка 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 корекциите за загуби, се докладват при „заеми и аванси“ в образец 4.4.1. Съответстващият размер на корекциите за загуби при тези активи, които не са закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка, се докладва в „Натрупана обезценка на активи със значително повишен кредитен риск спрямо първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)“ или в „Натрупана обезценка на активи с кредитна обезценка (фаза 3)“, в зависимост от това дали по опростения подход търговските вземания, активите по договор и лизинговите вземания се считат за активи с кредитна обезценка.

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 измененията 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 корекции за банков риск, докладвани в приложимия образец, представляват само частта, която засяга балансовата стойност на дълговите инструменти (чл. 37, параграф 2 от ДОБ).

5. РАЗБИВКА НА НЕТЪРГУЕМИТЕ КРЕДИТИ И АВАНСИ ПО ПРОДУКТИ (5)

83. Кредитите и авансите, които не са държани за търгуване, нито са търгуеми активи или активи, държани за продажба, 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 сделки 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 МСС 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 един вид 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 портфейли „държани за търгуване“, „търгуване“ или „държани за продажба“, 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 тези, включени в следните отчетни портфейли: 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 и с разбивка според броя дни на най-отдавнашната просрочена и неплатена към референтната дата сума. Според МСФО балансовата стойност на активи, които не са закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка, се докладва по фази на обезценка; балансовата стойност на закупените или създадените финансови активи с кредитна обезценка се докладва отделно. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, активите с просрочие се докладват по статус на обезценка съобразно приложимите счетоводни стандарти.

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, които не са включени в продуктите, посочени в букви б) и в), нито класифицирани като конвертируеми съставни финансови инструменти по буква д).

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 се признават за кредитни загуби за посочените в параграф 105, букви а) и в) от тази част от настоящото приложение финансови гаранции и поети задължения, 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 фази на обезценка, освен когато се счита, че са с кредитна обезценка при първоначалното признаване съгласно определението за закупени или създадени финансови активи в допълнение А към МСФО 9. За тези експозиции номиналният размер и провизиите се докладват отделно, извън фазите на обезценка в образец 9.1.1.

108. При дълговите инструменти, включващи балансов инструмент и задбалансов компонент, се докладва само номиналният размер на задължението в образец 9.1.1. 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 подходящата колона 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 корекции за загуба се определят съгласно МСФО 9.5.5, се докладва в подходящата колона.

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 номиналният размер 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) капиталов инструмент: 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 във валутни курсове или в лихвени проценти, 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 деривативни 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 деривативни сделки (с изключение на вече докладваните в категориите „стоки“ и „капиталов инструмент“) 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 деривативе**

131. Съгласно МСФО „балансовата стойност“ за всички деривати (за хеджиране или за търгуване) е справедливата стойност. Деривативе с положителна справедлива стойност (по-висока от нула) са „финансови активи“, а деривативе с отрицателна справедлива стойност (по-ниска от нула) са „финансови пасиви“. „Балансовата стойност“ се докладва отделно за деривативе 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 деривативе 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 деривативни инструменти, които съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, са осчетоводени като 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 деривативни експозиции. 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 деривативен 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 деривати включва за всяка позиция сбора от условните стойности на всички договори, по които институцията е контрагент, независимо дали деривати се разглеждат като балансови или задбалансови активи или пасиви. Докладват се всички условни стойности, независимо дали справедливата стойност на деривати 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 деривативите 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 портфейл срещу лихвен риск“ и „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 недеривативните хеджиращи инструменти (11.3 и 11.3.1)**

145. При недеривативните хеджиращи инструменти сумата, която следва да се докладва, е балансовата стойност на недеривативните хеджиращи инструменти съгласно приложимите правила за оценка в МСФО или общоприетите счетоводни принципи, основани на ДОБ, за отчетните портфейли, към които принадлежат. При недеривативните 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 в 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 КОРЕКЦИИТЕ ЗА КРЕДИТНИ ЗАГУБИ (12)

11.1. **Движение на корекциите 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 коректива 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 (в т.ч. парични салда при централни банки и други депозити на виждане). 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 размера на корекциите, 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 корекциите и провизиите за кредитни загуби съгласно МСФО (12.1)**

156. В образец 12.1 се съдържа равнение на началното и крайното салдо на коректива сметка на финансовите активи, отчитани по амортизирана и по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, с разбивка по фази на обезценка, по инструмент (в т.ч. парични салда при централни банки и други депозити на виждане) и по контрагент. В образеца се докладва отделно равнение за закупените или създадените финансови активи с кредитна обезценка.

157. Провизиите за задбалансовите експозиции, обхванати от изискванията за обезценка в МСФО 9, се докладват по фази на обезценка и отделно за закупените или създадените финансови активи с кредитна 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 отписване“ включва размера на промените в корекциите 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 друга фаза. 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 фазата 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 коригиращата 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 съществена промяна в условията на измененията актив;

в) ако изменението не води до това измененият актив частично или изцяло да престане да се признава, въздействието върху очакваните загуби се докладва в „Промени, дължащи се на изменения 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 коригиращата сметка поради отписвания“;

б) „Суми, отписани директно в отчета за приходите и разходите“ са сумите на финансовите активи, отписани през отчетния референтен период, които на датата на отписване надхвърлят коригиращата сметка за 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 фазите на обезценка (представяне на брутна основа) (12.2)**

167. За финансовите активи, включени в отчетните портфейли и задбалансовите експозиции, които не са закупени или създадени финансови експозиции с кредитна обезценка, обхванати от изискванията за обезценка в МСФО 9, в образец 12.2 се докладват съответно брутната балансова стойност и номиналната стойност, прехвърлени през отчетния референтен период между фазите на обезценка.

168. Докладва се само брутната балансова стойност или номиналната стойност на тези финансови активи или задбалансови експозиции, които към отчетната дата са в друга фаза 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 фазата на обезценка е била многократно променяна от началото на финансовата година или първоначалното им признаване, се докладват като прехвърлени от фазата на обезценка в началото на финансовата година или при първоначалното им признаване към фазата 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 включените в отчетните портфейли кредити и аванси, 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. Позициите „от които: необслужвани кредити и аванси се докладват съгласно посоченото в параграфи 213 — 239 или 260 от настоящата част.

172. В образец 13.1 се докладва „Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид“. 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) в рамките на „Кредити, обезпечени с недвижим имот“ „Жилищни“ включва кредити, обезпечени с недвижим жилищен имот, а „Търговски“ — кредити, обезпечени със залог върху недвижим нежилищен имот, в т.ч. офиси и търговски помещения, както и други видове недвижими търговски имоти. Дали недвижимият имот, който представлява дадено обезпечение, да е жилищен или търговски се определя съгласно член 4, параграф 1, точка 75 от РКИ;

б) в рамките на „Други обезпечени кредити“:

i) „Парични средства, депозити (емитирани дългови ценни книжа)“ включва: а) влогове в докладващата институция, предоставени като обезпечение по заем; и б) дългови ценни книжа, емитирани от докладващата институция, предоставени като обезпечение по заем;

ii) „Движимо имущество“ представлява 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, по които има едновременно няколко вида обезпечения или гаранции, размерът на „Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид“ се разпределя според качеството на обезпечението/гаранцията, като се започне от това с най-добро качество. При кредити, обезпечени с недвижим имот, обезпечението с недвижим имот винаги се докладва първо, без значение какво е качеството му спрямо останалите обезпечения. Когато „Максималната сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид“ надхвърля стойността на обезпечението с недвижим имот, това превишение 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 референтната 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 анулиране 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.

175іі. „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. Придобитото чрез влизане във владение обезпечение, което остава признато в баланса към референтната дата — независимо от момента на получаването му, се докладва в образец 13.3.1. Тук се включват както обезпечения, придобити чрез влизане във владение, класифицирани като „Имоти, машини и съоръжения“, така и други обезпечения, получени чрез влизане във владение. Обезпеченията, придобити чрез влизане във владение, включват активи, които не са били заложени от длъжника като обезпечение, но са получени в замяна на анулиране 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 този образец.

178. „Промяна в справедливата стойност за периода“ включва печалбата или загубата от преоценки, извършени съгласно МСФО 9, МСФО 13 или съответно 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 с оглед изчисляване на капиталовите изисквания“ 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 парични средства 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 („репо споразумения“)“. Сумите, получени от институцията в замяна на финансови активи, прехвърлени на трета страна („временен приобретател“), се класифицират като „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 срещу 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 трета страна под формата на споразумение за продажба/обратно изкупуване.

184. „Споразумения за обратно изкупуване“ („репо споразумения“) и „кредити по обратни репо споразумения“ („обратни репо споразумения“) 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 активи, включени в отчетните портфейли, и други активи (в т.ч. парични средства, парични салда при централни банки и други депозити на виждане);

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 пасиви, включени в отчетните портфейли, 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“ включва приходите и разходите за лихви по хеджиращи инструменти, при които хеджираната позиция генерира лихва.

193. Когато се използва „чиста цена“, лихвата върху дериватите, държани за търгуване, включва свързаните с държаните за търгуване деривати, отговарящи на условието за „икономическо хеджиране“, суми, 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 докладват отделно 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. закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка, които съгласно параграф 215 от настоящата част се считат за необслужвани. 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. В „от които: потребителски кредити“ и „от които: жилищен кредит“ се отразяват приходите и разходите по кредитите и авансите, описани в параграф 88 от настоящата част.

194ii. „от които: лихвите по лизингови договори“ отразява 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. Печалбите и загубите от финансовите активи и пасиви, държани за търгуване, се разбиват 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 оперативни приходи“ или „Други оперативни разходи“.

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 и загуба поради прекласификацията 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. Печалбите и загубите от финансовите активи и финансовите пасиви, държани за търгуване, се разбиват също по видове рискове. Всяка позиция в разбивката представлява нетната реализирана или нереализирана сума (печалби минус загуби) по базисния риск (лихвен, капиталов, валутен, кредитен, стоков и др.), свързан с експозицията, включително съответните деривати. Печалбите и загубите от курсови разлики се включват в позицията, в която е включена останалата печалба или загуба от конвертирания инструмент. Печалбите и загубите от финансови активи и финансови пасиви, различни от деривати, се включват в следните рискови категории:

а) лихвен риск: в това число търгуване на кредити и аванси, депозити и дългови ценни книжа (държани или емитирани);

б) капиталов риск: в това число търгуване на акции, дялове на ПКИПЦК и други капиталови инструменти;

в) валутен риск: в това число единствено търгуване с чуждестранни валути;

г) кредитен риск: в това число търгуване на дългови ценни книжа, обвързани със заеми;

д) стоков риск: тази позиция включва само деривати, тъй като печалбите и загубите при стоките, държани с намерение за търгуване, се докладват съгласно параграф 316 от настоящата част в „Други оперативни приходи“ или „Други оперативни разходи“.

е) друг риск: в това число търгуване на финансови инструменти, които не могат да бъдат класифицирани в други категории.

15.5. **Печалби или загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.4.1)**

201. Печалбите и загубите от нетъргуемите финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, се разбиват по видове инструменти. Всяка позиция в разбивката представлява нетната реализирана или нереализирана сума (печалба минус загуба) по финансовия инструмент.

202. Печалбите или загубите 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 докладват в „печалба и загуба поради прекласификацията на активи по амортизирана стойност“.

15.6. **Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.5)**

203. Печалбите и загубите от финансовите активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се разбиват 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 докладва в „от които: нетна печалба или (-) загуба при определянето на финансови активи и пасиви, отчитани 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 определянето на финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата за целите на хеджирането“.

15.7. **Печалби или загуби от отчитане на хеджиране (16.6)**

205. Печалбите и загубите 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 справедливата стойност, хеджиране на паричен поток и хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности. Печалбите и загубите от хеджирането на справедлива стойност се разбиват между хеджиращия инструмент и хеджираната позиция. Печалбите и загубите по хеджиращи инструменти не включват 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. Печалбите и загубите от отчитане на хеджиране включват 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. „Сторнирания“ 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)**

208i. „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.

208ii. Сред разходите, свързани с информационните технологии, „Възлагане на външни изпълнители 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 пряко 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.

208iii. „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. „Консултации 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 покрити с провизии“ означава съдебни разноски, които не са свързани с кредитен риск и които не са покрити със съответните провизии.

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 надзорни такси или банкови налози, 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 докладват в тази категория, а 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 експозициите, изброени в член 47а, параграф 3 от РКИ.

215. Съгласно МСФО, за целите на образец 18 обезценените експозиции са тези, при които е установена кредитна обезценка (фаза 3). Експозициите във фаза на обезценка, различна от фаза 3, и тези, които са закупени или създадени с кредитна обезценка, се считат за необслужвани, когато удовлетворяват критериите за такива експозиции съгласно член 47а, параграф 3 от РКИ.

216. Експозициите се категоризират за целия си размер и без да се взима предвид наличието на обезпечение. По отношение на експозициите посочени в член 47а, параграф 3, буква а) от РКИ, значимостта се определя в съответствие с член 178 от РКИ и Делегиран регламент (ЕС) 2018/171 на Комисията (регулаторни технически стандарти за прага на значимост на просрочено кредитно задължение).

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, подлежащи на обезценка; и 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. За целите на класифицирането на експозиция като необслужвана в съответствие с член 47а, параграф 3, буква а) от РКИ просрочието от 90 дни започва да тече, считано от момента, в който просрочената сума, т.е. сборът от просрочената главница, лихви и такси, надхвърли прага на значимост, както е определен в параграф 216от настоящата част. Ако просрочената част от експозицията продължава да бъде значима за 90 последователни дни, експозицията се класифицира като необслужвана.

223. За целите на образец 18, „длъжник“ означава длъжник по смисъла на член 178 от РКИ.

226. Експозиции, класифицирани като необслужвани в съответствие с параграф 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, 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 са изпълнени всички условия по член 47а, параграф 4 от РКИ.

230. Необслужвана експозиция, класифицирана в съответствие с МСФО 5 като държан за продажба нетекущ актив, продължава да бъде класифицирана като необслужвана експозиция в съответствие с член 47а, параграф 5 от РКИ.

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 всички условия по член 47а, параграф 6 от РКИ.

232. Ако при изтичането на едногодишния период, посочен в параграф 231, от настоящата част от настоящото приложение, не са удовлетворени условията по член 47а, параграф 6, буква б) от РКИ, 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 в 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 определяне 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 определяне, 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 си 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 значими съгласно член 178 от РКИ, се докладват при обслужваните експозиции в „Просрочени > 30 дни ≤ 90 дни“.

236. Необслужваните експозиции се докладват поотделно според времевите интервали на просрочие. При класифицирането на експозиции като необслужвани на база длъжник, посочено в параграф 226 от настоящата част от настоящото приложение, експозициите на длъжника се докладват във времевите интервали на просрочие на необслужваните експозиции съгласно индивидуалния им статус 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 се представят в отделни колони:

а) експозициите, считани за обезценени съгласно приложимата счетоводна рамка; съгласно МСФО се докладва размерът на активите с кредитна обезценка (фаза 3), в които не се включват закупените или създадени активи с кредитна обезценка; 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 (фаза 2), в които не се включват закупените или създадени активи с кредитна обезценка;

г) съгласно МСФО — обслужвани експозиции, активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1);

д) експозициите, считани за закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка при първоначалното признаване съгласно допълнение А към МСФО 9, включително задбалансовите експозиции, за които се счита, че са с кредитна обезценка при първоначалното признаване;

е) за обслужваните експозиции — размерът на натрупаната обезценка за експозициите, които са в просрочие от повече от 30 дни.

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 представя 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. Като входящ поток се докладва също 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. Като изходящ поток се докладва също 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 погасена; 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 докладва 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) потребителски кредит съгласно определението в параграф 88, буква а) от настоящата част.

17.3. **Заеми за 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]).

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 съгласно определеното в член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ.

243. Мерките за преструктуриране включват също упражняването на клауза, която позволява на длъжника по своя преценка да променя условията на договора („внедрени клаузи за преструктуриране“) и която 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“ означава длъжник по смисъла на член 47б, параграф 4 от РКИ.

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.

([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).

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 в съответствие с член 47б, параграф 1 от РКИ, 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, когато по тях има концесия съгласно определеното в член 47б, параграф 1 от РКИ, без значение как въздейства това изменение върху промяната на кредитния риск на финансовия актив спрямо първоначалното признаване.

254. Оборима презумпция, че е било извършено преструктуриране, е налице при изброените в член 47б, параграф 3 от РКИ обстоятелства.

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 посочените в член 47а, параграф 7 от РКИ условия.

257. Когато посочените в член 47а, параграф 7 от РКИ 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“ в съответствие с член 47а, параграф 3, буква в) от РКИ.

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 всички критерии, посочени в член 47а, параграф 7 от РКИ, включително когато се прилага параграф 259 от настоящата част. Обслужваните преструктурирани експозиции в изпитателен срок, които са извадени от категория „необслужвани преструктурирани експозиции“, се докладват отделно в рамките на обслужваните експозиции с мерки за преструктуриране в колона „от които: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани“.

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 докладват размерът на активите с кредитна обезценка (фаза 3) съгласно МСФО, както и размерът на закупените или създадените финансови активи с кредитна обезценка, които съгласно параграф 215 от настоящата част се считат за необслужвани;

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 поголямо 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, докладвани 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 докладва, 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 местопребиваването им. „Местни“ са дейностите, признати в държавата членка по местопребиваване на институцията.

19.2. **Географска разбивка по местопребиваване на контрагента (20.4—20.7)**

271. Образци 20.4—20.7 съдържат информация „поотделно за всяка държава“ според местопребиваването 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 местопребиваване 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. За целите на образец 20.4 паричните салда при централни банки и другите депозити на виждане се докладват заедно с финансовите активи, подлежащи на обезценка. 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 се докладват „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. За дълговите инструменти в образец 20.4 се докладва „брутната балансова стойност“, която се определя в съответствие с параграф 34 от част 1 от настоящото приложение. Сумата, която се докладва за дериватите и капиталовите инструменти, е балансовата стойност. В колона „От които: необслужвани“ се докладват дълговите 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, нито са търгуеми активи или активи, държани за продажба, се докладват, 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 въз основа на 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 докладват 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 „Външно разпределение 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;

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;

([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).

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 механизми;

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 (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 („Обратно изкупени собствени 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) „Код“ е идентификационният код на субекта, в който е инвестирано. Като част от идентификатора на реда кодът трябва да бъде уникален за всеки субект, за когото се докладва. За институции и застрахователни предприятия кодът е ИКПС. За други субекти кодът е ИКПС или, ако няма такъв, национален код. Кодът е уникален и се използва последователно във всички образци и във времето. Кодът винаги има стойност;

б) „Вид код“: институциите посочват вида код, докладван в колона „Код“ като „ИКПС“ или код, различен от „ИКПС“. Видът на кода винаги се докладва;

в) „Национален код“: институциите могат допълнително да докладват националния код, когато докладват ИКПС като идентификатор в колона „Код“;

г) „Наименование на субекта“ е наименованието на субекта, в който е инвестирано;

д) „Дата на влизане“ е датата, на която субектът, в който е инвестирано, е влязъл в „обхвата на групата“;

е) „Акционерен капитал на субекта, в който е инвестирано“ е общият размер на капитала, емитиран от субекта, в който е инвестирано, към референтната дата;

ж) „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, одобрени от съвета на директорите на субекта, в който е инвестирано, или от сходен оправомощен орган;

з) „Местопребиваване на субекта, в който е инвестирано“ е държавата по местопребиваване на субекта, в който е инвестирано;

и) „Сектор на субекта, в който е инвестирано“ е секторът на контрагента съгласно параграф 42 от част 1 от настоящото приложение;

й) „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“).

к) „Натрупани дялове на собствения капитал (%)“ е процентът на инструментите за собственост, държани от институцията към референтната дата;

л) „Права на глас (%)“ означава процентите на правата на глас, свързани с инструментите за собственост, държани от институцията към референтната дата;

м) „Структура на групата (взаимовръзки)“ включва връзката между 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);

н) „Счетоводно третиране (Отчетна група)“ показва счетоводното третиране според обхвата на счетоводна консолидация (пълна консолидация, пропорционална консолидация, метод на собствения капитал или др.);

о) „Счетоводно третиране (Група по РКИ)“ показва счетоводното третиране според обхвата на консолидация по РКИ (пълна консолидация, пропорционална консолидация, метод на собствения капитал или др.);

п) „Балансова стойност“ са сумите, отчетени в баланса на институцията за субекти, в които е инвестирано, които не са нито напълно, нито пропорционално консолидирани;

р) „Цена на придобиване“ е сумата, платена от инвеститорите;

с) „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“;

т) „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 „Предприятие — държател/Код“ формират съставен идентификатор на реда и трябва заедно да са различни за всеки ред от образец 40.2;

б) „Предприятие — държател/Код“ е идентификационният код на субекта от групата, който държи инвестицията. Като част от идентификатора на реда кодът трябва да бъде уникален за всеки субект, за когото се докладва. За институции и застрахователни предприятия кодът е ИКПС. За други субекти кодът е ИКПС или, ако няма такъв, национален код. Кодът е уникален и се използва последователно във всички образци и във времето. Кодът винаги има стойност;

в) „Предприятие — държател/Вид код“: институциите посочват вида код, докладван в колона „Предприятие — държател/Код“ като „ИКПС“ или код, различен от „ИКПС“. Видът на кода винаги се докладва;

г) „Предприятие — държател/национален код“: институциите могат допълнително да докладват националния код, когато докладват ИКПС като идентификатор в колона „Предприятие — държател/Код“;

д) „Субект, в който е инвестирано/Код“, „Субект, в който е инвестирано/Вид код“, „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. Софтуерните активи се докладват в „Други нематериални активи“ или в „Имоти, машини и съоръжения“ в съответствие с приложимата счетоводна рамка.

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, оценени съгласно МСС 37, и предоставени гаранции, оценени 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 (ЕВА/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 отписване на нефинансови активи“ се разбива 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 оперативни разходи, свързани с инвестиционен имот; приходи и разходи по оперативен лизинг, несвързан с инвестиционен имот, и други оперативни приходи и разходи.

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 салда при централни банки и други депозити на виждане, като държани за търгуване, като търгуеми финансови активи и като 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 ОТПИСВАНИЯ 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 парични салда при централни банки и други депозити на виждане, 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, дължащ се на начислени лихви“ 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) „Входящ поток повече от веднъж“ включва кредити и аванси, които са били прегрупирани няколко пъти от необслужвани към обслужвани или обратно през съответния период;

б) „Входящ поток на експозиции, 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 докладва 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, с изключение на кредитите и авансите, класифицирани като салда при централни банки и други депозити на виждане, държани за продажба.

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) запасът, считано от референтната дата, за натрупани обезценки и натрупани 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 докладвани отделно:

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 както частичните, така 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 докладват отделно.

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 анулиране 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 изминалия период, откакто обезпечението е било признато в счетоводния баланс на институцията.

349. При представянето на получено обезпечение според изминалия период от признаването в счетоводния баланс, периодът на задържане на обезпечението в баланса, т.е. прехвърлянето между предварително определените категории, не се докладва нито като входящ поток, нито като изходящ поток.

33.2. **Обезпечения, получени чрез влизане във владение, различни от обезпечения, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“: Вид получено 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 „намаляване 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. Броят на обезпеченията, получени чрез влизане във владение, се изчислява независимо от балансовата стойност на обезпечението и може да бъде един или повече за всяка експозиция, която е била отписана от баланса в замяна на обезпечение, получено чрез влизане във владение.

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 докладва 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 ново обезпечение, получено при 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 референтната 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 салда при централни банки и други депозити на виждане, 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 върху плащанията: временно спиране на изпълнението на задълженията за погасяване по отношение на главницата или на лихвата, като погасяването 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 салда при централни банки и други депозити на виждане, 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 „обект на съдебен спор“ 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) сектор „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) сектор „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) сектор „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) сектор „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) сектор „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
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

Класове експозиции съгласно стандартизирания подход (член 112 от РКИ)	Сектори на контрагентите според образците за докладване на финансова информация	Коментар
и) обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	2) сектор „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) сектор „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) високорискови позиции	1) централни банки 2) сектор „Държавно управление“ 3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите 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) сектор „Държавно управление“ 3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според базисния риск на 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) сектор „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) сектор „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) сектор „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) сектор „Държавно управление“ 3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според базисния риск на секюритизиращите позиции. Когато в 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

ДОКЛАДВАНЕ НА ЗАГУБИ ПО ЗАЕМИ, ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМ ИМОТ

ОБРАЗЦИ ЗА ЗАГУБИ ПО ЗАЕМИ, ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМ ИМОТ			
Номер на образеца	**Код на образеца**	**Наименование на образеца/групата образци**	**Кратко наименование**
		IP LOSSES	**ГЕ**
15	C 15.00	Експозиции и загуби по заеми, обезпечени с недвижим имот	CR IP LOSSES

C 15.00 — ЕКСПОЗИЦИИ И ЗАГУБИ ПО ЗАЕМИ, ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМ ИМОТ (CR IP LOSSES)

Държава:

		Загуби				**Експозиции**
		Сбор на загубите от кредитиране до референтните проценти		**Сбор от общите загуби**		
			в т.ч.: недвижим имот, оценен по ипотечна заемна стойност		**в т.ч.: недвижим имот, оценен по ипотечна заемна стойност**	**Сбор от експозициите**
Ред	колона	0010	0020	0030	0040	050
	обезпечени с:					
0010	Жилищен имот					
0020	Търговски имот					

ПРИЛОЖЕНИЕ VII

УКАЗАНИЯ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ЗАГУБИ ПО ЗАЕМИ, ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМ ИМОТ

1. Настоящото приложение съдържа указания във връзка с образците, включени в приложение VI към настоящия регламент.

2. Приложими са също всички общи указания, включени в част I от приложение II към настоящия регламент.

1. Обхват за целите на докладването

3. Институциите, които използват недвижим имот в съответствие с трета част, дял II от РКИ, докладват данните, посочени в член 430a, параграф 1 от РКИ.

4. Образецът обхваща всички национални пазари, към които дадена институция/група от институции има експозиции (вж. член 430a, параграф 1 от РКИ). В съответствие с член 430a, параграф 2, трето изречение данните се докладват поотделно за всеки пазар на недвижими имоти в рамките на Съюза.

2. Определения

5. „загуба“ означава загуба съгласно определението в член 5, параграф 2 от РКИ, включително загуби от лизинг на имот. Събраните вземания от други източници (например банкови гаранции, застраховка „Живот“ и др.) не се признават, като намаляващи загубата, при изчисляването на загубите от недвижим имот. Загубите по дадена позиция не се нетират с печалбите от успешно възстановяване по друга позиция.

6. За експозициите, обезпечени с жилищен и търговски имот, изчисляването на икономическата загуба започва от неусвоения размер на експозицията към дата на докладване и включва най-малко: i) постъпленията от реализацията на обезпечението; ii) преките разходи (включително лихвените плащания и разходите по събирането, свързани с ликвидацията на обезпечението); и iii) непреките разходи (включително оперативните разходи на звеното по събиране на вземания). Всички компоненти биват дисконтирани към референтната дата на докладване.

7. Стойността на експозицията се определя съгласно правилата, предвидени в трета част, дял II от РКИ (вж. глава 2 за институции, които прилагат стандартизирания подход, и глава 3 за институции, които прилагат вътрешнорейтинговия подход).

8. Стойността на имота се определя в съответствие с правилата, предвидени в трета част, дял II от РКИ.

9. Ефект на курсовите разлики: Сумите се преобразуват в отчетната валута, като се използва обменният курс към датата на докладване. Освен това прогнозните икономически загуби следва да отчитат ефекта на курсовите разлики, ако експозицията или обезпечението са деноминирани в друга валута.

3. Географска разбивка

10. Институциите докладват следните образци:

а) един общ образец;

б) по един образец за всеки национален пазар в Съюза, към който институцията има експозиции; и

в) един образец със сумарни данни за всички национални пазари извън Съюза, към които институцията има експозиции.

4. Докладване на експозиции и загуби

11. Експозиции: Всички експозиции, за които се прилагат изискванията по трета част, дял II от РКИ и при които се използва обезпечение с цел намаляване на рисково претегления размер на експозициите, се докладват в образец C 15.00. Това означава също, че съответните експозиции и загуби не трябва да се докладват, ако смекчаващият риска ефект на недвижимия имот се използва само за вътрешни цели (т.е. по стълб 2) или за големи експозиции (вж. четвърта част от РКИ).

12. Загуби: загубите се докладват от институцията, която има въпросната експозиция към края на периода на докладване. Загубите се докладват веднага след осчетоводяването на провизиите съгласно счетоводните правила. Докладват се също прогнозните загуби. Загубите от експозиции, обезпечени с недвижим имот, се изчисляват за всеки отделен кредит и се обобщават за целите на докладването.

13. Референтна дата: Използва се стойността на експозицията при неизпълнение.

а) Загубите се докладват за всички неизпълнения по заеми, обезпечени с недвижим имот, настъпили през периода на докладване, независимо от това дали вземането е било събрано. Загубите, докладвани към 31 декември, се отнасят за цялата календарна година. Периодът между неизпълнението и признаването на загубите (който включва и неприключилото събиране на вземанията) може да бъде по-дълъг, като се докладва прогнозна загуба, когато събирането на вземанията не е приключило през периода на докладване.

б) За всички неизпълнения, регистрирани през периода на докладване, са възможни три сценария: i) заемът, по който има неизпълнение, може да бъде преструктуриран, така че вече да не бъде третиран като заем, по който има неизпълнение (няма регистрирана загуба); ii) приключила е реализацията на всички обезпечения (събирането на вземанията е приключило, действителната загуба е известна); или iii) събирането на вземанията не е приключило (използват се прогнозни загуби). При докладването на загубите се включват само загубите по сценарий ii) реализация на обезпечението (регистрирани загуби) и сценарий iii) неприключено събиране (прогнозни загуби).

в) Тъй като загубите се докладват само за експозиции, по които е настъпило неизпълнение през периода на докладване, в докладваните данни не се отразяват промените на загуби по експозиции, при които неизпълнението е настъпило през предходни периоди на докладване, т.е. не се докладват постъпленията от реализацията на обезпечението през по-късен период на докладване или реализирани разходи, които са по-ниски от предварително прогнозираните.

14. Роля на оценката на имота: последната оценка на имота преди датата на неизпълнение по експозицията се взема като ориентир при докладването на частта от експозицията, обезпечена с ипотеки върху недвижим имот. След неизпълнението имотът може да бъде преоценен. Въпреки това новата оценка не следва да се използва за установяване на частта от експозицията, която първоначално е била напълно (и изцяло) обезпечена с ипотеките върху недвижим имот. Все пак новата стойност на имота се взема предвид при отчитането на икономическата загуба (намаляването на стойността на имота е част от икономическите разходи). С други думи, последната оценка на имота преди датата на неизпълнение се използва, за да се определи частта от загубата, която трябва да бъде докладвана в колона 0010 (определяне на стойностите на експозиция, която е напълно и изцяло обезпечена), а преоценената стойност на имота се използва за сумата, която трябва да бъде докладвана (прогнозната стойност въз основа на евентуалното събрано обезпечение) в колони 0010 и 0030.

15. Третиране на продажби на заеми през отчетния период: Институцията, която има въпросната експозиция към края на периода на докладване, докладва загуби, но само ако по дадена експозиция е установено неизпълнение.

5. Указания за специфични позиции

	Колони
0010	**Сбор на загубите от кредитиране до референтните проценти** Член 430a, параграф 1, букви а) и г) от РКИ Пазарната стойност и ипотечната заемна стойност в съответствие с член 4, параграф 1, точки 74 и 76 от РКИ. В тази колона се сумират всички загуби по заеми, обезпечени с жилищен имот или с търговски имот, до размера на частта от експозицията, третирана като напълно и изцяло обезпечена съгласно член 124, параграф 1 от РКИ.

Колони	
0020	**в т.ч.: недвижим имот, оценен по ипотечна заемна стойност** Докладват се загубите, при които стойността на обезпечението е изчислена като ипотечна заемна стойност.
0030	**Сбор от общите загуби** Член 430a, параграф 1, букви б) и д) от РКИ съответно; пазарната стойност и ипотечната заемна стойност в съответствие с член 4, параграф 1, точки 74 и 76 от РКИ. В тази колона се сумират всички загуби по заеми, обезпечени с жилищен имот или с търговски имот, до размера на частта от експозицията, третирана като напълно обезпечена съгласно член 124, параграф 1 от РКИ.
0040	**в т.ч.: недвижим имот, оценен по ипотечна заемна стойност** Институциите докладват загубите, при които стойността на обезпечението е изчислена като ипотечна заемна стойност.
0050	**Сбор от експозициите** Член 430a, параграф 1, букви в) и е) от РКИ Стойността, която се докладва, е само частта от стойността на експозицията, която се третира като напълно обезпечена с недвижим имот, т.е. частта, която се третира като необезпечена, не се взема предвид при докладването на загубите. При неизпълнение докладваната стойност на експозицията е равна на стойността на експозицията непосредствено преди неизпълнението.

Редове	
0010	**Жилищен имот** Жилищен имот съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 75 от РКИ
0020	**Търговски имот**

ПРИЛОЖЕНИЕ VIII

ОБРАЗЦИ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ГОЛЕМИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ И РИСКА ОТ КОНЦЕНТРАЦИЯ

ОБРАЗЦИ НА ГОЛЕМИ ПОЗИЦИИ			
Номер на образеца	**Код на образеца**	**Наименование на образеца/групата образци**	**Съкратено наименование**
		ГОЛЕМИ ЕКСПОЗИЦИИ	**ГЕ**
26	C 26.00	Максимален размер на големите експозиции	Макс. размер на ГЕ
27	C 27.00	Идентификационни данни за контрагента	ГЕ 1
28	C 28.00	Експозиции в банковия и търговския портфейл	ГЕ 2
29	C 29.00	Данни относно експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти	ГЕ 3

C 26.00 - Максимален размер на големите експозиции (Максимален размер на ГЕ)

		Приложим максимален размер
		010
010	Контрагенти, които не са институции	
020	Институции	
030	Институции в %	
040	Глобални системно значими институции (Г-СЗИ)	

C 27.00 - Идентификационни данни на контрагента (ГЕ1)

ИДЕНТИФИКАЦИОННИ ДАННИ НА КОНТРАГЕНТА							
Код	Вид на кода	Наименование	Национален код	Местопребиваване на контрагента	Сектор на контрагента	Код по NACE	Вид контрагент
011	015	021	035	040	050	060	070

С 28.00 - Експозиции в банковия и търговския портфейл (ГЕ2)

КОНТРАГЕНТ			ПЪРВОНАЧАЛНИ ЕКСПОЗИЦИИ							
					Преки експозиции					
								Задбалансови позиции		
Код	Група или отделен клиент	Сделки, при които има експозиция към базови активи	**Обща първоначална експозиция**	*в т.ч.: в неизпълнение*	Дългови инструменти	Капиталови инструменти	Деривати	Кредитни ангажименти	Финансови гаранции	Други ангажименти
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110

ПЪРВОНАЧАЛНИ ЕКСПОЗИЦИИ							(-) Корекции на стойността и провизии	(-) Експозиции, приспаднати от позициите на базовия собствен капитал от първи ред или на допълнителния капитал от първи ред	**Стойност на експозицията преди прилагането на изключения и редуциране на кредитния риск**		
Непреки експозиции						Допълнителни експозиции, произтичащи от сделки, при които има експозиция към базови активи					
			Задбалансови позиции								
Дългови инструменти	Капиталови инструменти	Деривати	Кредитни ангажименти	Финансови гаранции	Други ангажименти				**Общо**	*в т.ч.: банков портфейл*	% от капитала от първи ред
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230

ДОПУСТИМИ ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК								(-) Изключени суми	**Стойност на експозицията след прилагането на изключения и редуциране на кредитния риск**		
(-) Ефект на заместването на допустимите техники за редуциране на кредитния риск						(-) Обезпечена кредитна защита, различна от ефекта на заместването	(-) Недвижимо имущество				
			(-) Задбалансови позиции								
(-) Дългови инструменти	(-) Капиталови инструменти	(-) Деривати	(-) Кредитни ангажименти	(-) Финансови гаранции	(-) Други ангажименти				**Общо**	*в т.ч.: банков портфейл*	% от капитала от първи ред
240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350

С 29.00 - Данни относно експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (ГЕЗ)

КОНТРАГЕНТ			ПЪРВОНАЧАЛНИ ЕКСПОЗИЦИИ							
					Преки експозиции					
								Задбалансови позиции		
Код	Код на група	Сделки, при които има експозиция към базови активи	**Обща първоначална експозиция**	*в т.ч.: в неизпълнение*	Дългови инструменти	Капиталови инструменти	Деривати	Кредитни ангажименти	Финансови гаранции	Други ангажименти
010	020	030	050	060	070	080	090	100	110	120

ПЪРВОНАЧАЛНИ ЕКСПОЗИЦИИ							(-) Корекции на стойността и провизии	(-) Експозиции, приспаднати от позициите на базовия собствен капитал от първи ред или на допълнителния капитал от първи ред	**Стойност на експозицията преди прилагането на изключения и редуциране на кредитния риск**		
Непреки експозиции						Допълнителни експозиции, произтичащи от сделки, при които има експозиция към базови активи					
			Задбалансови позиции								
Дългови инструменти	Капиталови инструменти	Деривати	Кредитни ангажименти	Финансови гаранции	Други ангажименти				**Общо**	*в т.ч.: банков портфейл*	% от капитала от първи ред
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

ДОПУСТИМИ ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК								(-) Изключени суми	**Стойност на експозицията след прилагането на изключения и редуциране на кредитния риск**		
(-) Ефект на заместването на допустимите техники за редуциране на кредитния риск						(-) Обезпечена кредитна защита, различна от ефекта на заместването	(-) Недвижимо имущество				
			(-) Задбалансови позиции								
(-) Дългови инструменти	(-) Капиталови инструменти	(-) Деривати	(-) Кредитни ангажименти	(-) Финансови гаранции	(-) Други ангажименти				**Общо**	*в т.ч.: банков портфейл*	% от капитала от първи ред
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360

ПРИЛОЖЕНИЕ IX

УКАЗАНИЯ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ГОЛЕМИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ И РИСКА ОТ КОНЦЕНТРАЦИЯ

Съдържание

ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ 1393

1. **Структура и установени практики** 1393

2. **Съкращения** 1394

ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ЗА ОБРАЗЦИТЕ 1394

1. **Обхват и степен на докладване на ГЕ** 1394

2. **Структура на образеца за ГЕ** 1395

3. **Определения и общи указания за целите на докладването на ГЕ** 1395

4. **С 26.00 - Образец за максималния размер на ГЕ** 1396

4.1. **Указания относно отделните редове** 1396

5. **С 27.00 - Идентификационни данни на контрагента (образец ГЕ1)** 1397

5.1. **Указания за специфични колони:** 1397

6. **С 28.00 - Експозиции в банковия и търговския портфейл (образец ГЕ2)** 1398

6.1. **Указания за специфични колони** 1398

7. **С 29.00 - Данни относно експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (ГЕ3)** 1404

7.1. **Указания за специфични колони** 1404

ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1. Структура и установени практики

1. Рамката за докладването на големи експозиции („ГЕ“) се състои от четири образеца, които включват следната информация:

   а) максимален размер на големите експозиции;

   б) идентификационни данни на контрагента (образец ГЕ1);

   в) експозиции в банковия и търговския портфейл (образец ГЕ2);

   г) данни за експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (образец ГЕ3);

2. Указанията включват препратки към правни норми, както и подробна информация за данните, които се докладват във всеки образец.

3. Указанията и правилата за потвърждаване следват условното обозначаване на колоните, редовете и клетките в образците, установено в следващите параграфи.

4. При указанията и правилата за потвърждаване се използва следното условно обозначаване: {Образец;Ред;Колона}. Използва се звездичка, за да се обозначи, че потвърждаването се извършва за всички редове, в които е докладвана информация.

5. При потвърждаване в рамките на образец, в който се използват само информационни точки от него, в записа не се включва думата „образец“: {Ред;Колона}.

6. ABS(Стойност): абсолютната стойност без знак. Всяка сума, която увеличава експозициите, се докладва като положително число. Обратно, всяка сума, която намалява експозициите, се докладва като отрицателно число. Когато пред обозначението на позиция има отрицателен знак (-), за тази позиция не се докладва положително число.

2. **Съкращения**

7. За целите на настоящото приложение Регламент (ЕС) № 575/2013 се нарича „РКИ“.

ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ЗА ОБРАЗЦИТЕ

1. **Обхват и степен на докладване на ГЕ**

1. Институциите използват образците ГЕ1, ГЕ2 и ГЕ3, за да докладват на индивидуална основа информация за големи експозиции към клиенти или групи от свързани клиенти в съответствие с член 394, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (РКИ).

2. Институциите майки в държава членка използват образците ГЕ1, ГЕ2 и ГЕ3, за да докладват на консолидирана основа информация за големи експозиции към клиенти или групи от свързани клиенти съгласно в съответствие с член 394, параграф 1 от РКИ.

3. Докладва се всяка голяма експозиция, определена съгласно член 392 от РКИ, включително големите експозиции, които не се вземат предвид при определяне на съответствието с максималния размер на големите експозиции, установен в член 395 от РКИ.

4. Институциите майки в държава членка, по отношение на които се прилага трета част, дял II, глава 3 от РКИ, използват образци ГЕ1, ГЕ2 и ГЕ3, за да докладват на консолидирана основа информация за двадесетте най-големи експозиции към клиенти или групи от свързани клиенти в съответствие с втора алинея изречение от член 394, параграф 1 от РКИ. Стойността на експозицията, която се получава като се извади сумата в колона 320 („Изключени суми“) на образец ГЕ2 от сумата в колона 210 („Общо“) на същия образец, е сумата, която се използва, за да се определят 20-те най-големи експозиции.

5. За да докладват информация на консолидирана основа за десетте най-големи експозиции към институции, както и за десетте най-големи експозиции към предприятия, извършващи паралелна банкова дейност извън регулираната рамка, на консолидирана основа в съответствие с член 394, параграф 2, букви а) — г) от РКИ, институциите майки в държава членка използват образци ГЕ1, ГЕ2 и ГЕ3. Стойността на експозицията, изчислена в колона 210 („Общо“) на образец ГЕ2, е сумата, която се използва, за да се определят тези 20 най-големи експозиции.

6. За да докладват информация на консолидирана основа за експозициите на стойност 300 милиона евро или повече, но по-малка от 10 % от капитала от първи ред на институцията съгласно последното изречение на член 394, параграф 1 от РКИ, институциите майки в държава членка използват образци ГЕ1, ГЕ2 и ГЕ3. Стойността на експозицията, изчислена в колона 210 („Общо“) на образец ГЕ2, е сумата, която се използва, за да се определят тези експозиции.

7. Данните за големите експозиции и съответните големи експозиции, както и данните за експозициите на стойност 300 милиона евро или повече, но по-малка от 10 % от капитала от първи ред на институцията, към групи от свързани клиенти и отделни клиенти, които не принадлежат към група от свързани клиенти, се докладват в образец ГЕ2 (където дадена група от свързани клиенти се докладва като една експозиция).

8. Институциите докладват в образец ГЕ3 данни за експозициите към отделни клиенти, които принадлежат към групите от свързани клиенти, докладвани в образец ГЕ2. Експозиция към отделен клиент, която е докладвана в образец ГЕ2, не се посочва отново в образец ГЕ3.

2. **Структура на образеца за ГЕ**

9. В колоните от образец ГЕ1 се представя информация във връзка с идентификационните данни на отделни клиенти или групи от свързани клиенти, към които институцията има експозиция.

10. В колоните от образци ГЕ2 и ГЕ3 се представят следните съвкупности от данни:

а) стойността на експозицията преди прилагането на изключения и преди отчитане на ефекта от редуцирането на кредитния риск, включваща преките, непреките и допълнителните експозиции, произтичащи от сделки, при които има експозиция към базови активи;

б) ефектът от изключенията и техниките за редуциране на кредитния риск;

в) стойността на експозицията след прилагането на изключения и след отчитане на ефекта от редуцирането на кредитния риск, изчислена съгласно член 395, параграф 1 от РКИ.

3. **Определения и общи указания за целите на докладването на ГЕ**

11. Определение на понятието „група от свързани клиенти“ е дадено в член 4, параграф 1, точка 39 от РКИ.

12. Определение на понятието „институции“ е дадено в член 4, параграф 1, точка 3 от РКИ.

13. Експозициите към „граждански сдружения“ се докладват. Освен това институциите добавят сумите на кредитите на гражданските сдружения към дълга на всеки партньор. Експозициите към граждански сдружения с квоти се разделят или разпределят към партньорите според съответните им квоти. Някои схеми (например сметки на името на няколко лица, общности на наследници, заеми, отпуснати на подставени лица), действащи фактически като граждански сдружения, следва да се докладват точно като такива.

14. Активите и задбалансовите позиции се използват без прилагане на рисковите тегла и степените на риск съгласно член 389 от РКИ. По-точно към задбалансовите позиции не се прилагат конверсионни коефициенти.

15. Определение на понятието „експозиции“ е дадено в член 389 от РКИ:

а) „експозиции“ са всеки актив или задбалансова позиция в банковия и търговския портфейл, включително позициите по член 400 от РКИ, но без позициите, които попадат в обхвата на член 390, параграф 6, букви а)— г) от РКИ;

б) „непреки експозиции“ са експозициите към гаранта или емитента на обезпечението, а не към прекия длъжник съгласно член 403 от РКИ. *Посочените тук определения не могат да се отличават по никакъв начин от определенията, предвидени в основния акт.*

16. Експозициите към групи от свързани клиенти се изчисляват в съответствие с член 390, параграф 1 от РКИ.

17. Разрешено е „споразуменията за нетиране“ да бъдат взети предвид при изчисляване на стойността на големи експозиции съгласно разпоредбите на член 390, параграфи 3, 4 и 5 от РКИ. Стойността на експозицията, произтичаща от деривативни договори, изброени в приложение II към РКИ, и договори за кредитни деривати, сключени пряко с клиент, се определя съгласно трета част, дял II, глава 6 от РКИ, като за целите на тези методи се взима предвид ефектът от договори за новация и други споразумения за нетиране в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздели 3—5 от РКИ. Стойността на експозиция, произтичаща от репо сделка, сделки по получаване или предоставяне в заем на ценни книжа или стоки, трансакции с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, може да се определи в съответствие с трета част, дял II, глава 4 или 6 от РКИ. В съответствие с член 296 от РКИ, в образците за ГЕ експозицията на единично правно задължение, произтичащо от сключено с контрагент на докладващата институция споразумение за кръстосано нетиране на продукти, се докладва като „други задължения“.

18. „Стойността на експозиция“ се изчислява в съответствие с член 390 от РКИ.

19. Ефектът от пълното или частичното прилагане на изключения и допустимите техники за редуциране на кредитния риск за целите на изчисляването на експозициите по смисъла на член 395, параграф 1 е определен в членове 399 — 403 от РКИ.

20. Институциите докладват експозициите, произтичащи от обратни репо споразумения, в съответствие с член 402, параграф 3 от РКИ. При условие че са изпълнени критериите по член 402, параграф 3 от РКИ, институцията докладва големите експозиции към всяка трета страна с размера на вземането, което контрагентът по сделката предявява към третата страна, а не с размера на експозицията към контрагента.

4. **С 26.00 - Образец за максималния размер на ГЕ**

4.1. Указания относно отделните редове

Редове	Препратки към правни норми и указания
010	**Контрагенти, които не са институции** Член 395, параграф 1, член 458, параграф 2, буква г), подточка ii), член 458, параграф 10 и член 459, буква б) от РКИ. Докладва се стойността на максималния размер, приложим за контрагенти, които не са институции. Тази стойност възлиза на 25 % от капитала от първи ред, които се докладват в ред 015 на образец С 01.00 от приложение I, освен когато е приложим по-ограничителен процент поради прилагането на национални мерки в съответствие с член 458 от РКИ или делегираните актове, приети в съответствие с член 462 с оглед на изискванията, посочени в член 459, буква б) от РКИ.
020	**Институции** Член 395, параграф 1, член 458, параграф 2, буква г), подточка ii), член 458, параграф 10 и член 459, буква б) от РКИ. Институциите докладват стойността на максималния размер, приложим за контрагенти, които са институции. В съответствие с член 395, параграф 1 от РКИ, тази стойност е: — ако двадесет и петте процента от капитала от първи ред надвишават 150 милиона евро (или по-нисък максимален размер, посочен от компетентния орган в съответствие с член 395, параграф 1, трета алинея от РКИ), се докладват 25 % от капитала от първи ред; — ако двадесет и петте процента от капитала от първи ред на институцията не надвишават 150 милиона евро (или по-нисък максимален размер, посочен от компетентния орган в съответствие член 395, параграф 1, трета алинея от РКИ), се докладват 150 милиона евро (или по-ниския максимален размер, посочен от компетентния орган). Ако институцията е определила по-нисък максимален размер по отношение на капитала от първи ред, изискван съгласно член 395, параграф 1, втора алинея от РКИ, се докладва този максимален размер. По силата на член 395, параграф 6 или член 458 от РКИ или делегирания акт, приет в съответствие с член 462 с оглед на изискванията, посочени в член 459, буква б) от РКИ, тези максимални размери могат да бъдат по-ниски, когато се прилагат национални мерки.
030	**Институции в %** Член 395, параграф 1 и член 459, буква а) от РКИ Докладваната стойност е абсолютният максимален размер (докладван в ред 020) изразен като процент от капитала от първи ред.
040	**Глобални системно значими институции (Г-СЗИ)** Член 395, параграф 1 от РКИ Докладва се стойността на максималния размер, приложим за контрагенти, които са институции или групи, определени като Г-СЗИ или като Г-СЗИ извън ЕС. В съответствие с член 395, параграф 1 от РКИ този максимален размер е: — Г-СЗИ не формира експозиция към друга институция или група, определена като Г-СЗИ или Г-СЗИ извън ЕС, чиято стойност надвишава 15 % от нейния капитал от първи ред след отчитане на ефекта от редуцирането на кредитния риск.

5. **С 27.00 - Идентификационни данни на контрагента (образец ГЕ1)**

5.1. Указания за специфични колони:

Колона	Препратки към правни норми и указания
010-070	**Идентификационни данни на контрагента:** Институциите докладват идентификационните данни на всеки контрагент, за който е подадена информация в някой от образците С 28.00 — С 29.00. Идентификационните данни на групата от свързани клиенти се предоставят само ако в националната система за докладване за нея е предвиден собствен код. Съгласно член 394, параграф 1, трета алинея от РКИ институциите докладват идентификационните данни на контрагента, към който имат експозиции на стойност 300 милиона евро или повече, но по-малка от 10 % от капитала им от първи ред. По силата на член 394, параграф 1, буква а) от РКИ институциите докладват идентификационните данни на контрагента, към който имат голяма експозиция, както е определена в член 392 от РКИ. По силата на член 394, параграф 2, буква а) от РКИ институциите докладват идентификационните данни за контрагента, към който имат най-големи експозиции (когато контрагентът е институция или предприятие, извършващо паралелна банкова дейност).
011	**Код** Като част от идентификатора на реда кодът трябва да бъде уникален за всяко докладвано дружество. За институции и застрахователни предприятия като код се използва ИКПС. За останалите дружества — ИКПС или, ако няма такъв, национален код. Кодът е уникален и се използва последователно във всички образци и във времето. Кодът трябва винаги да има стойност.
015	**Вид на кода** Институциите посочват дали кодът, докладван в колона 010, е „ИКПС“ или „различен от ИКПС“. Видът на кода винаги се посочва.
021	**Наименование** Винаги когато се посочва група от свързани клиенти, наименованието съответства на наименованието на групата. Във всички останали случаи наименованието съответства на отделния контрагент. Наименованието, което се посочва за група от свързани клиенти, е наименованието на дружеството майка, а когато групата от свързани клиенти няма дружество майка, се посочва търговското наименование на групата.
035	**Национален код** Когато докладват ИКПС като идентификатор в колона „Код“, институциите могат допълнително да докладват и националния код.
040	**Местопребиваване на контрагента** Използва се код 3166-1-alpha-2 по ISO на държавата на учредяване на контрагента (включително псевдокодовете по ISO за международните организации, които псевдокодове се намират в най-актуалното издание на наръчника на Евростат относно платежния баланс). За групите от свързани клиенти местопребиваване не се посочва.
050	**Сектор на контрагента** Всеки контрагент се причислява към даден икономически сектор, като се използва класификацията на икономическите сектори в образците за докладване на финансова информация („FINREP“), приложение V, част 1, параграф 42, като други финансови предприятия се разделят на инвестиционни посредници и други финансови предприятия, както следва: i) централни банки; ii) сектори „Държавно управление“;

Колона	Препратки към правни норми и указания
	iii) кредитни институции; iv) инвестиционни посредници по смисъла на член 4, параграф 1, точка 2 от РКИ; v) други финансови предприятия (без инвестиционни посредници); vi) нефинансови предприятия; vii) домакинства. За групите от свързани клиенти не се посочва сектор.
060	**Код по NACE** За икономическия сектор се използват кодовете по NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne = Статистическа класификация на икономическите дейности в ЕС). Тази колона се прилага само за контрагенти, които са „други финансови предприятия“ (без инвестиционни посредници) или „нефинансови предприятия“. За „нефинансови предприятия“ кодовете по NACE се използват с едно ниво на детайлизиране (например „F - строителство“), а за „други финансови предприятия“ (без инвестиционни посредници) — с две нива на детайлизиране, като по този начин се предоставя отделна информация относно застрахователните дейности (например „K65 - Застраховане, презастраховане и допълнително пенсионно осигуряване“). Икономическите сектори „други финансови предприятия“ (без инвестиционни посредници) и „нефинансови предприятия“ се извеждат въз основа на разбивката на контрагентите съгласно FINREP. За групите от свързани клиенти кодове по NACE не се посочват.
070	**Вид контрагент** Член 394, параграф 2 от РКИ Посочва се видът на контрагентите, към които са десетте най-големи експозиции към институции и десетте най-големи експозиции към предприятия, извършващи паралелна банкова дейност, като се използва „I“ за институции и „S“ за предприятия, извършващи паралелна банкова дейност извън регулираната рамка.

6. **С 28.00 - Експозиции в банковия и търговския портфейл (образец ГЕ2)**

6.1. Указания за специфични колони

Колона	Препратки към правни норми и указания
010	**Код** Ако на национално равнище е предвиден собствен код за група от свързани клиенти, той се посочва като кода на групата от свързани клиенти. Ако на национално равнище не е предвиден такъв собствен код, в С 27.00 се посочва кодът на дружеството майка. Когато група от свързани клиенти няма дружество майка, кодът, който се посочва, е този на отделното дружество, което институцията счита за най-значимо в групата от свързани клиенти. Във всички останали случаи кодът съответства на отделния контрагент. Кодовете се използват по последователен начин във времето. Съставът на кода зависи от националната система за докладване, освен когато в ЕС има единна кодификация.
020	**Група или отделен клиент** Институцията посочва „1“ при докладването на експозиции към отделни клиенти и „2“ при докладването на експозиции към групи от свързани клиенти.

Колона	Препратки към правни норми и указания
030	**Сделки, при които има експозиция към базови активи** Член 390, параграф 7 от РКИ Съгласно допълнителните технически спецификации на националните компетентни органи, когато институцията има експозиции към посочения контрагент чрез сделка, при която има експозиции към базови активи, се посочва „да“, а в противен случай — „не“.
040-180	**Първоначални експозиции** Членове 24, 389, 390 и 392 от РКИ В тази група колони институцията докладва първоначалните експозиции по преки експозиции, непреки експозиции и допълнителни експозиции, произтичащи от сделки, при които има експозиция към базови активи. Съгласно член 389 от РКИ активите и задбалансовите позиции се използват без прилагане на рисковите тегла или степените на риск. По-точно към задбалансовите позиции не се прилагат конверсионни коефициенти. Тези колони съдържат първоначалната експозиция, т.е. стойността на експозицията, без да се вземат под внимание корекциите на стойността и провизиите, които се приспадат в колона 210. Определението за експозиция и начинът на изчисляването ѝ са представени в членове 389 и 390 от РКИ. Оценката на активите и задбалансовите позиции се извършва в съответствие с приложимата за институцията счетоводна рамка съгласно член 24 от РКИ. В тези колони се включват експозициите, приспаднати от позициите на базовия собствен капитал от първи ред или на допълнителния капитал от първи ред, които не са експозиции по смисъла на член 390, параграф 6, буква д). Тези експозиции се приспадат в колона 200. Експозициите, посочени в член 390, параграф 6, букви а) — г) от РКИ, не се включват в тези колони. Първоначалните експозиции включват всички активи и задбалансови позиции. Изключенията от член 400 от РКИ се приспадат в колона 320 за целите на член 395, параграф 1 от РКИ. Включват се експозициите по банковия и по търговския портфейл. Нетната позиция, изчислена в съответствие с член 390, параграф 3, буква б) от РКИ, се докладва като пряка експозиция и се включва в колоната (060, 070 или 080), съответстваща на вида на преобладаващия инструмент. Преобладаващият инструмент се определя въз основа на стойността на нетната позиция във всеки вид инструмент. При отнасянето на експозициите по финансови инструменти, когато различни експозиции, породени от споразуменията за нетиране, представляват една експозиция, тази експозиция се отнася към финансовия инструмент, съответстващ на основния актив, включен в споразумението за нетиране (вж. също уводния раздел).
040	**Обща първоначална експозиция** Институцията докладва размера на преките, непреките и допълнителните експозиции, които произтичат от експозицията към сделки, при които има експозиция към базови активи.
050	**в т.ч.: в неизпълнение** Член 178 от РКИ Институцията докладва частта от общата първоначална експозиция, съответстваща на експозициите в неизпълнение.
060-110	**Преки експозиции** „Преки експозиции“ означава експозициите на база „пряк длъжник“.

Колона	Препратки към правни норми и указания
060	**Дългови инструменти** Приложение II, част 2, таблица, категории 2 и 3 към Регламент (ЕО) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33) Дълговите инструменти включват дълговите ценни книжа, заемите и авансите. В тази колона се включват инструментите, класифицирани като „заеми с първоначален матуритет до и включително една година/над една година и до и включително пет години/над пет години“ или като „ценни книжа, различни от акции“, съгласно ЕЦБ/2013/33. В тази колона се включват репо сделките, сделките по получаване или предоставяне в заем на ценни книжа или стоки (сделки, свързани с финансирането на ценни книжа) и маржин заемните сделки.
70	**Капиталови инструменти** Приложение II, част 2, таблица, категории 4 и 5 към ЕЦБ/2013/33. В тази колона се включват инструментите, класифицирани като „акции и други капиталови инструменти“ или като „акции/дялове на ФПП“ в съответствие с ЕЦБ/2013/33.
080	**Деривати** Член 272, параграф 2 и приложение II към РКИ Инструментите, които се докладват в тази колона, включват дериватите, изброени в приложение II към РКИ, и сделките с удължен сетълмент съгласно определението в член 272, параграф 2 от РКИ. В тази колона се включват кредитните деривати, към които се прилага кредитен риск от контрагента.
090-110	**Задбалансови позиции** Приложения I към РКИ Докладваната в тази колона стойност е номиналната стойност преди приспадането на корекциите за специфичен кредитен риск и без прилагане на конверсионните коефициенти.
090	**Кредитни ангажименти** Приложение I, параграф 1, букви в) и з), параграф 2, буква б), подточка ii), параграф 3, буква б), подточка i) и параграф 4, буква а) от РКИ Кредитните ангажименти са твърди ангажименти за предоставяне на кредит при предварително определени условия, с изключение на онези, които са деривати, тъй като те могат да бъдат уредени нетно в брой или чрез предоставяне или емитиране на друг финансов инструмент.
100	**Финансови гаранции** Приложение I, параграф 1, букви а), б) и е) от РКИ Финансовите гаранции са договори, съгласно които емитентът извършва определени плащания, за да възстанови на титуляря загуба, която последният е понесъл поради това, че определен длъжник не е извършил плащане, когато то е станало изискуемо съгласно първоначалните или изменени условия на дългов инструмент. В тази колона се докладват кредитните деривати, които не са включени в колоната „деривати“.
110	**Други ангажименти** „Други ангажименти“ са позициите от приложение I към РКИ, които не са включени в предходните категории. В тази колона се докладва експозицията на единично правно задължение, произтичащо от сключено с контрагент на институцията споразумение за кръстосано нетиране на продукти.

Колона	Препратки към правни норми и указания
120-170	**Непреки експозиции** член 403 от РКИ В съответствие с член 403 от РКИ, когато експозиция към даден клиент е гарантирана от трето лице или е обезпечена с издадено от трето лице обезпечение, кредитната институция използва подхода на заместването. В тази група колони институцията докладва размера на преките експозиции, които са отнесени към гаранта или емитента на обезпечението, при положение че в съответствие с изискванията на трета част, дял II, глава 2 от РКИ им се определя еквивалентно или по-ниско рисково тегло, отколкото на клиента. В член 403, параграф 3 от РКИ е предвидено алтернативно третиране по отношение на експозициите, обезпечена с издадено от трето лице обезпечение. Покритата референтна първоначална експозиция (пряка експозиция) се приспада от експозицията към първоначалния длъжник в колоните „допустими техники за редуциране на кредитния риск“. Непряката експозиция увеличава експозицията към гаранта или емитента на обезпечението чрез ефекта на заместването. Това се отнася и за гаранциите, предоставени в рамките на група от свързани клиенти. Институцията докладва първоначалния размер на непреките експозиции в колоната, която отговаря на вида обезпечена с гаранция или обезпечение пряка експозиция: например когато обезпечената пряка експозиция е дългов инструмент, размерът на отнесената към гаранта „Непряка експозиция“ се докладва в колона „Дългови инструменти“. Експозициите, произтичащи от дългови ценни книжа, обвързани със заеми към едно или няколко лица, също се докладват в тази група колони при спазване на разпоредбите на член 399 от РКИ.
120	**Дългови инструменти** Вж. колона 060.
130	**Капиталови инструменти** Вж. колона 070.
140	**Деривати** Вж. колона 080.
150-170	**Задбалансови позиции** Докладваната в тези колони стойност е номиналната стойност преди приспадане на корекциите за специфичен кредитен риск и прилагане на конверсионните коефициенти.
150	**Кредитни ангажименти** Вж. колона 090.
160	**Финансови гаранции** Вж. колона 100.
170	**Други ангажименти** Вж. колона 110.
180	**Допълнителни експозиции, произтичащи от сделки, при които има експозиция към базови активи** Член 390, параграф 7 от РКИ Допълнителните експозиции, произтичащи от сделки, при които има експозиция към базови активи.

Колона	Препратки към правни норми и указания
190	**(-) Корекции на стойността и провизии** Членове 34, 24, 110 и 111 от РКИ Корекциите на стойността и провизиите, включени в съответната счетоводна рамка (Директива 86/635/ЕИО или Регламент № 1606/2002), които засягат оценката на експозициите в съответствие с членове 24 и 110 от РКИ. В тази колона се докладват корекциите на стойността и провизиите срещу брутната експозиция, посочени в колона 040.
200	**(–) Експозиции, приспаднати от позициите на базовия собствен капитал от първи ред или на допълнителния капитал от първи ред** Член 390, параграф 6, буква д) от РКИ Докладват се експозициите, приспаднати от позициите на базовия собствен капитал от първи ред или на допълнителния капитал от първи ред, които се включват в различните колони на общата първоначална експозиция.
210-230	**Стойност на експозицията преди прилагането на изключения и редуциране на кредитния риск** Член 394, параграф 1, буква б) от РКИ Когато е приложимо, институциите докладват стойността на експозицията преди отчитането на ефекта от редуцирането на кредитния риск.
210	**Общо** Стойността на експозицията, която се докладва в тази колона, е стойността, която се използва, за да се определи дали дадена експозиция е голяма експозиция по смисъла на член 392 от РКИ. Това включва първоначалната експозиция след приспадане на корекциите на стойността и провизиите, както и стойността на експозициите, приспаднати от позициите на базовия собствен капитал от първи ред или на допълнителния капитал от първи ред.
220	**в т.ч.: банков портфейл** Размерът на банковия портфейл в общата експозиция преди изключенията и редуцирането на кредитния риск.
230	**% от капитала от първи ред** Членове 392 и 395 от РКИ Докладва се процентът от стойността на експозицията преди прилагането на изключенията и РКР, свързани с капитала от първи ред на институцията, съгласно определението в член 25 от РКИ.
240-310	**(-) Допустими техники за редуциране на кредитния риск** Членове 399 и 401—403 от РКИ Техники за редуциране на кредитния риск по смисъла на член 4, параграф 1, точка 57 от РКИ. Техниките за редуциране на кредитния риск, признати в трета част, дял II, глави 3 и 4 от РКИ, се използват в съответствие с членове 401—403 от РКИ. Техниките за редуциране на кредитния риск може да имат различни ефекти в режима за ГЕ: ефект на заместването; обезпечена кредитна защита, различна от ефекта на заместването; третиране като недвижимо имущество.

Колона	Препратки към правни норми и указания
240-290	**(-) Ефект на заместването на допустимите техники за редуциране на кредитния риск** Член 403 от РКИ Докладваният в тези колони размер на обезпечената и необезпечената кредитна защита съответства на експозициите, гарантирани от трето лице или обезпечени с обезпечение, издадено от трето лице, когато институцията третира частта от експозицията, гарантирана и/или обезпечена с пазарната стойност на признатото обезпечение, като поета към гаранта или емитента на обезпечението.
240	**(-) Дългови инструменти** Вж. колона 060.
250	**(-) Капиталови инструменти** Вж. колона 070.
260	**(-) Деривати** Вж. колона 080.
270-290	**(-) Задбалансови позиции** По отношение на стойностите в тези колони не се прилагат конверсионни коефициенти.
270	**(-) Кредитни ангажименти** Вж. колона 090.
280	**(-) Финансови гаранции** Вж. колона 100.
290	**(-) Други ангажименти** Вж. колона 110.
300	**(-) Обезпечена кредитна защита, различна от ефекта на заместването** Член 401 от РКИ Институцията докладва размера на обезпечената кредитна защита, както е определена в член 4, параграф 1, точка 58 от РКИ, който е приспаднат от стойността на експозицията в резултат на прилагането на член 401 от РКИ. В съответствие с член 401, параграф 1 от РКИ към стойността на експозицията се прилагат корекции за променливост, които се докладват като увеличение на стойността на експозицията.
310	**(-) Недвижимо имущество** Член 402 от РКИ Институцията докладва стойностите, приспаднати от стойността на експозицията в резултат на прилагането на член 402 от РКИ.
320	**(-) Изключени суми** Член 400 от РКИ Институцията докладва сумите, изключени от режима на ГЕ.

Колона	Препратки към правни норми и указания
330-350	**Стойност на експозицията след прилагането на изключения и редуциране на кредитния риск** Член 394, параграф 1, буква г) от РКИ Институцията докладва стойността на експозицията след отчитане на ефекта от изключенията и редуцирането на кредитния риск, изчислен за целите на член 395, параграф 1 от РКИ.
330	**Общо** В тази колона се включва сумата, която се взема предвид, за да се спази максималният размер за големи експозиции, посочен в член 395 от РКИ.
340	**в т.ч.: банков портфейл** Институцията докладва общата експозиция след прилагането на изключенията и след отчитане на ефекта от редуцирането на кредитния риск, свързан с банковия портфейл.
350	**% от капитала от първи ред** Институцията докладва процента от стойността на експозицията след прилагането на изключенията и редуцирането на кредитния риск, свързан с капитала от първи ред на институцията съгласно определението по член 25 от РКИ.

7. **С 29.00 - Данни относно експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (ГЕ3)**

7.1. Указания за специфични колони

Колона	Препратки към правни норми и указания
010-360	Институциите докладват в образец ГЕ3 данните на индивидуалните клиенти, принадлежащи към група от свързани клиенти, включена в редовете на образец ГЕ2.
010	**Код** Колони 010 и 020 формират съставен идентификатор на реда и трябва заедно да са различни за всеки ред от таблицата. Посочва се кодът на отделния контрагент, принадлежащ към групите от свързани клиенти. Кодовете се използват по последователен начин във времето.
020	**Код на група** Колони 010 и 020 формират съставен идентификатор на реда и трябва заедно да са различни за всеки ред от таблицата. Ако на национално равнище е предвиден собствен код за група от свързани клиенти, се посочва този код. Ако на национално равнище такъв собствен код не е предвиден, кодът, който се посочва, е използваният за докладването на експозициите към групата от свързани клиенти в С 28.00 (ГЕ2). Когато даден клиент принадлежи към няколко групи от свързани клиенти, той се докладва като член на всички групи от свързани клиенти.

Колона	Препратки към правни норми и указания
030	**Сделки, при които има експозиция към базови активи** Вж. колона 030 от образец ГЕ2.
050-360	Когато финансовите инструменти в образец ГЕ2 са предоставени на цялата група от свързани клиенти, в образец ГЕ3 те се разпределят към отделните контрагенти в съответствие с бизнес критериите на институцията. Останалите указания са същите, както за образец ГЕ2.

ПРИЛОЖЕНИЕ X

ДОКЛАДВАНЕ НА ЛИВЪРИДЖ

ОБРАЗЦИ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ЛИВЪРИДЖ			
Код на образеца	**Код на образеца**	**Наименование на образеца**	**Съкратено наименование**
47	C 47.00	Изчисляване на отношението на ливъридж	LRCalc
40	C 40.00	Алтернативно третиране на мярката за експозиция	LR1
43	C 43.00	Алтернативна разбивка на компонентите на мярката за експозицията с оглед на отношението на ливъридж	LR4
44	C 44.00	Обща информация	LR5
	C 48.00	Променливост на отношението на ливъридж	LR6
48.01	C 48.01	Променливост на отношението на ливъридж: Средна стойност за периода на докладване	LR6.1
48.02	C 48.02	Променливост на отношението на ливъридж: Променливост на отношението на ливъридж: Дневни стойности за периода на докладване	LR6.2

C 40.00 — АЛТЕРНАТИВНО ТРЕТИРАНЕ НА МЯРКАТА ЗА ЕКСПОЗИЦИЯ (LR1)

Ред		**Счетоводна балансова стойност**	**Счетоводна стойност, без нетиране или друго РКР**	**Добавка за СФЦК**	**Условна стойност/номинална стойност**	**Ограничена условна стойност**	**Ограничена условна стойност (идентично референтно наименование)**	**Размер на експозицията с оглед на отношението на ливъридж**
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0010	Деривати							
0020	Кредитни деривати (продадена защита)							
0030	Кредитни деривати (продадена защита), които са предмет на клауза за анулиране							
0040	Кредитни деривати (продадена защита), които не са предмет на клауза за анулиране							

Ред		Счетоводна балансова стойност	Счетоводна стойност, без нетиране или друго РКР	Добавка за СФЦК	Условна стойност/номинална стойност	Ограничена условна стойност	Ограничена условна стойност (идентично референтно наименование)	Размер на експозицията с оглед на отношението на ливъридж
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0050	Кредитни деривати (закупена защита)							
0060	Финансови деривати							
0071	Сделки за финансиране с ценни книжа							
0090	Други активи							
0095	Задбалансови позиции							
0210	Парични обезпечения, получени при сделки с деривати							
0220	Вземания за парични обезпечения, предоставени при сделки с деривати							
0230	Ценни книжа, получени в резултат на СФЦК и признати като актив							
0240	Кредитна операция с посредничество при СФЦК (парични вземания)							
0270	Инвестиции в публичния сектор — Вземания от централни правителства							
0280	Инвестиции в публичния сектор — Вземания от регионални правителства							
0290	Инвестиции в публичния сектор — Вземания от местни органи на власт							
0300	Инвестиции в публичния сектор — Вземания от субекти от публичния сектор							
0310	Насърчителни заеми — Вземания от централни правителства							

Ред		Счетоводна балансова стойност	Счетоводна стойност, без нетиране или друго РКР	Добавка за СФЦК	Условна стойност/номинална стойност	Ограничена условна стойност	Ограничена условна стойност (идентично референтно наименование)	Размер на експозицията с оглед на отношението на ливъридж
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0320	Насърчителни заеми — Вземания от регионални правителства							
0330	Насърчителни заеми — Вземания от местни органи на власт							
0340	Насърчителни заеми — Вземания от субекти от публичния сектор							
0350	Насърчителни заеми — Вземания от нефинансови предприятия							
0360	Насърчителни заеми — Вземания от домакинства							
0370	Насърчителни заеми — Прехвърлени							
0380	Експозиции към централни банки							
0390	Стойност на експозициите към централни банки, използвана за изчисляване на изискването за коригирано отношение на ливъридж, посочено в член 429а, параграф 7 от РКИ — Размер на експозицията с оглед на отношението на ливъридж							
0400	Мярка за експозиция с оглед на отношението на ливъридж, използвана за изчисляване на изискването за коригирано отношение на ливъридж, посочено в член 429а, параграф 7 от РКИ — Размер на експозицията с оглед на отношението на ливъридж							
0410	Общо активи							

С 43.00 — АЛТЕРНАТИВНА РАЗБИВКА НА КОМПОНЕНТИТЕ НА МЯРКАТА ЗА ЕКСПОЗИЦИЯТА С ОГЛЕД НА ОТНОШЕНИЕТО НА ЛИВЪРИДЖ (LR4)

Ред	Задбалансови позиции, деривати, СФЦК и търговски портфейл	Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж	RWEA
		0010	0020
0010	Задбалансови позиции		
0020	в т.ч.: Търговско финансиране		
0030	в т.ч.: В рамките на официална схема за застраховане на експортни кредити		
0040	Деривати и СФЦК, предмет на договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти		
0050	Деривати, които не са предмет на договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти		
0060	СФЦК, които не са предмет на договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти		
0065	Размер на експозициите, произтичащи от допълнително третиране за кредитни деривати		
0070	Други активи от търговския портфейл		

Ред	Други експозиции в банковия портфейл	Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж		RWEA	
		Експозиции по стандартизирания подход	Експозиции по вътрешнорейтинговия подход	Експозиции по стандартизирания подход	Експозиции по вътрешнорейтинговия подход
		0010	0020	0030	0040
0080	Покрити облигации				
0090	Експозиции, третирани като към държави				
0100	Централни правителства и централни банки				
0110	Регионални правителства и местни органи на власт, третирани като държави				
0120	Многостранни банки за развитие и международни организации, третирани като държави				
0130	Субекти от публичния сектор, третирани като държави				

Ред	Други експозиции в банковия портфейл	Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж		RWEA	
		Експозиции по стандартизирания подход	Експозиции по вътрешнорейтинговия подход	Експозиции по стандартизирания подход	Експозиции по вътрешнорейтинговия подход
		0010	0020	0030	0040
0140	Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които **не** са третирани като към държави				
0150	Регионални правителства и местни органи на власт, които **не** са третирани като държави				
0160	Многостранни банки за развитие, които **не** са третирани като държави				
0170	Субекти от публичния сектор, които **не** са третирани като държави				
0180	Институции				
0190	Обезпечени с ипотеки върху недвижим имот				
0200	в т.ч.: Обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти				
0210	Експозиции на дребно				
0220	в т.ч.: МСП на дребно				
0230	Предприятия				
0240	Финансови				
0250	Нефинансови				
0260	Експозиции към МСП				
0270	Експозиции, различни от експозиции към МСП				
0280	Експозиции в неизпълнение				
0290	Други експозиции				
0300	в т.ч.: Секюритизиращи експозиции				
0310	Търговско финансиране (поясняваща позиция)				
0320	в т.ч.: В рамките на официална схема за застраховане на експортни кредити				

С 44.00 — ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ (LR5)

Ред		Колона
		0010
0010	Дружествена структура на институцията	
0020	Третиране на деривати	
0040	Вид институция	
0070	Институция с публично подразделение за развитие	
0080	Централно правителство, което гарантира публичната кредитна институция/подразделение за развитие	
0090	Регионално правителство, което гарантира публичната кредитна институция/подразделение за развитие	
0100	Местен орган на власт, който гарантира публичната кредитна институция/подразделение за развитие	
0110	Вид на гаранцията, получена в съответствие с член 429а, параграф 2, буква г) от РКИ — Задължение за защита на жизнеспособността на кредитните институции	
0120	Вид на гаранцията, получена в съответствие с член 429а, параграф 2, буква г) от РКИ — Пряко гарантиране на капиталовите изисквания, изискванията за финансиране или предоставените насърчителни заеми на кредитните институции	
0130	Вид на гаранцията, получена в съответствие с член 429а, параграф 2, буква г) от РКИ — Непряко гарантиране на капиталовите изисквания, изискванията за финансиране или предоставените насърчителни заеми на кредитните институции	

С 47.00 — Изчисляване на отношението на ливъридж (LRCalc)

Ред	Стойности на експозицията	Експозиция с оглед на отношението на ливъридж: Референтна дата на докладване
		0010
0010	СФЦК: Стойност на експозицията	
0020	СФЦК: Добавка за кредитен риск от контрагента	
0030	Дерогация за СФЦК: Добавка в съответствие с член 429д, параграф 5 и член 222 от РКИ	
0040	Кредитен риск от контрагента за СФЦК, при които институциите действат като посредник	
0050	(–) Изключена част от експозициите към ЦК по СФЦК, обект на клиринг за клиенти	
0061	Деривати: вноска за разменна стойност по СПКРК (без ефекта на обезпечението в NICA)	

Ред	Стойности на експозицията	Експозиция с оглед на отношението на ливъридж: Референтна дата на докладване
		0010
0065	(–) Ефект на признаването на обезпечение в NICA върху сделките с КЦК, обект на клиринг за клиенти (СПКРК — разменна стойност)	
0071	(–) Ефект на допустимия получен вариационен маржин в парични средства, приспаднат от пазарната стойност на дериватите (СПКРК — разменна стойност)	
0081	(–) Ефект на изключената част от експозициите към ЦК по сделки, обект на клиринг за клиенти (СПКРК — разменна стойност)	
0091	Деривати: Вноска за потенциалната бъдеща експозиция по СПКРК (множител 1)	
0092	(–) Ефект на по-нисък множител за сделките с КЦК, обект на клиринг за клиенти, върху вноската за ПБЕ (СПКРК — потенциална бъдеща експозиция)	
0093	(–) Ефект на изключената част от експозициите към ЦК по сделки, обект на клиринг за клиенти (СПКРК — потенциална бъдеща експозиция)	
0101	Дерогация за деривати: вноска за разменната стойност по опростения стандартизиран подход	
0102	(–) Ефект на изключената част от експозициите към ЦК по сделки, обект на клиринг за клиенти (опростен стандартизиран подход — разменна стойност)	
0103	Дерогация за деривати: вноска за потенциалната бъдеща експозиция по опростения стандартизиран подход (множител 1)	
0104	(–) Ефект на изключената част от експозициите към ЦК по сделки, обект на клиринг за клиенти (опростен стандартизиран подход — потенциална бъдеща експозиция)	
0110	Дерогация за деривати: метод на първоначалната експозиция	
0120	(–) Изключена част от експозициите към ЦК по сделки, обект на клиринг за клиенти (метод на първоначалната експозиция)	
0130	Ограничена условна стойност на издадените кредитни деривати	
0140	(–) Допустими закупени кредитни деривати, приспаднати от издадените кредитни деривати	
0150	Задбалансови позиции с кредитен конверсионен коефициент от 10 % в съответствие с член 429е от РКИ	
0160	Задбалансови позиции с кредитен конверсионен коефициент от 20 % в съответствие с член 429е от РКИ	

Ред	Стойности на експозицията	Експозиция с оглед на отношението на ливъридж: Референтна дата на докладване
		0010
0170	Задбалансови позиции с кредитен конверсионен коефициент от 50 % в съответствие с член 429е от РКИ	
0180	Задбалансови позиции с кредитен конверсионен коефициент от 100 % в съответствие с член 429е от РКИ	
0181	(–) Корекции за общ кредитен риск на задбалансовите позиции	
0185	Стандартни покупки и продажби, чийто сетълмент предстои: счетоводна стойност при осчетоводяване на датата на сделката	
0186	Стандартни продажби, чийто сетълмент предстои: елиминиране на счетоводното нетиране при осчетоводяване на датата на сделката	
0187	(–) Стандартни продажби, чийто сетълмент предстои: нетиране в съответствие с 429ж, параграф 2 от РКИ	
0188	Стандартни покупки, чийто сетълмент предстои: пълно признаване на задълженията за плащане при осчетоводяване на датата на сетълмент	
0189	(–) Стандартни покупки, чийто сетълмент предстои: нетиране на задължения за плащане при осчетоводяване на датата на сетълмент в съответствие с член 429ж, параграф 3 от РКИ	
0190	Други активи	
0191	(–) Корекции за общ кредитен риск на балансовите позиции	
0193	Механизми за групиране на парични средства, които не могат да бъдат пруденциално нетирани: стойност съгласно счетоводната уредба	
0194	Механизми за групиране на парични средства, които не могат да бъдат пруденциално нетирани: ефект от добавяне на нетирането, приложено съгласно счетоводната уредба	
0195	Механизми за групиране на парични средства, които могат да бъдат пруденциално нетирани: стойност съгласно счетоводната уредба	
0196	Механизми за групиране на парични средства, които могат да бъдат пруденциално нетирани: ефект от добавяне на нетирането, приложено съгласно счетоводната уредба	
0197	(–) Механизми за групиране на парични средства, които могат да бъдат пруденциално нетирани: признаване на нетирането в съответствие с член 429б, параграф 2 от РКИ	
0198	(–) Механизми за групиране на парични средства, които могат да бъдат пруденциално нетирани: признаване на нетирането в съответствие с член 429б, параграф 3 от РКИ	

Ред	Стойности на експозицията	Експозиция с оглед на отношението на ливъридж: Референтна дата на докладване
		0010
0200	Добавяне за предоставени по деривати обезпечения	
0210	(–) Вземания върху вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати	
0220	(–) Изключена част от експозициите към ЦК по сделки, обект на клиринг за клиенти (първоначален маржин)	
0230	Корекции за сделки, осчетоводени като продажба на СФЦК	
0235	(–) Намаляване на стойността на експозицията на заеми за предварително финансиране или междинни заеми	
0240	(–) Активи, предмет на доверително управление	
0250	(–) Вътрешногрупови експозиции (индивидуална основа), изключени в съответствие с член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ	
0251	(–) Експозиции в рамките на ИЗС (институционална защитна схема), изключени в съответствие с член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ	
0252	(–) Изключени гарантирани части от експозиции, произтичащи от експортни кредити	
0253	(–) Изключен излишък по обезпечението, депозирано при посредници — трети лица	
0254	(–) Изключени секюритизирани експозиции, които представляват прехвърляне на значителен риск	
0255	(–) Експозиции към централна банка, изключени в съответствие с член 429а, параграф 1, буква н) от РКИ	
0256	(–) Изключени спомагателни услуги от банков тип, предоставяни от ЦДЦК/институции в съответствие с член 429а, параграф 1, буква о) от РКИ	
0257	(–) Изключени спомагателни услуги от банков тип, предоставяни от определени институции в съответствие с член 429а, параграф 1, буква п) от РКИ	
0260	(–) Експозиции, изключени в съответствие с член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ	
0261	(–) Изключени експозиции на публични кредитни институции за развитие — инвестиции в публичния сектор	
0262	(–) Изключени експозиции на публични кредитни институции за развитие — насърчителни заеми, отпуснати от публична кредитна институция за развитие	
0263	(–) Изключени експозиции на публични кредитни институции за развитие — насърчителни заеми, отпуснати от субект, създаден пряко от централно правителство, регионални правителства или местни органи на власт на държава членка	

Ред	Стойности на експозицията	Експозиция с оглед на отношението на ливъридж: Референтна дата на докладване
		0010
0264	(–) Изключени експозиции на публични кредитни институции за развитие — насърчителни заеми, отпуснати от субект, създаден от централно правителство, регионални правителства или местни органи на власт на държава членка, посредством посредническа кредитна институция	
0265	(–) Изключени експозиции по прехвърлени насърчителни заеми от непублични кредитни институции за развитие (или подразделения) — насърчителни заеми, отпуснати от публична кредитна институция за развитие	
0266	(–) Изключени експозиции по прехвърлени насърчителни заеми от непублични кредитни институции за развитие (или подразделения) — насърчителни заеми, отпуснати от субект, създаден пряко от централно правителство, регионални правителства или местни органи на власт на държава членка	
0267	(–) Изключени експозиции по прехвърлени насърчителни заеми от непублични кредитни институции за развитие (или подразделения) — насърчителни заеми, отпуснати от субект, създаден от централно правителство, регионални правителства или местни органи на власт на държава членка, посредством посредническа кредитна институция	
0270	(–) Стойност на активите, приспадната от капитала от първи ред — „окончателно“ определение	
0280	Стойност на активите, приспадната от (–) или добавен към (+) капитала от първи ред — „преходно“ определение	
0290	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж — при използване на „окончателно“ определение на капитал от първи ред	
0300	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж — при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред	
Ред	**Капитал**	
0310	Капитал от първи ред — „окончателно“ определение	
0320	Капитал от първи ред – „преходно“ определение	
Ред	**Отношение на ливъридж**	
0330	Отношение на ливъридж — при използване на „окончателното“ определение на капитал от първи ред	
0340	Отношение на ливъридж — при използване на „преходното“ определение на капитал от първи ред	
Ред	**Изисквания: суми**	
0350	Изискване по стълб 2 (ИС2) с оглед на рисковете от прекомерен ливъридж	
0360	в т.ч.: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред	
0370	Буфер на отношението на ливъридж за Г-СЗИ	
0380	Насоки по стълб 2 (НС2) с оглед на рисковете от прекомерен ливъридж	

Ред	Стойности на експозицията	Експозиция с оглед на отношението на ливъридж: Референтна дата на докладване
		0010
0390	в т.ч.: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред	
0400	в т.ч.: въз основа на капитала от първи ред	
Ред	**Изисквания: отношения**	
0410	Изискване относно отношението на ливъридж по първи стълб	
0420	Общо изискване относно отношението на ливъридж по ПНПО (ОИОЛ)	
0430	ОИОЛ: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред	
0440	Съвкупно изискване относно отношението на ливъридж (СИОЛ)	
0450	Съвкупно изискване относно отношението на ливъридж (СИОЛ) и отношение съгласно насоките по стълб 2 (НС2)	
0460	СИОЛ и НС2: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред	
0470	СИОЛ и НС2: въз основа на капитала от първи ред	
Ред	**Пояснящи позиции**	
0480	Отношение на ливъридж, все едно не са били приложени МСФО 9 или аналогични преходни разпоредби относно ОКЗ	
0490	Отношение на ливъридж, все едно не е било приложено временното третиране на нереализираните печалби и загуби, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	

С 48.01 - Променливост на отношението на ливъридж: Средна стойност за периода на докладване (LR6.1)

Ред		Стойност на експозицията към СФЦК	Корекции за сделки, осчетоводени като продажба на СФЦК
		0010	0020
0010	Средна стойност за периода на докладване		

С 48.02 - Променливост на отношението на ливъридж: Дневни стойности за периода на докладване (LR6.2)

Референтна дата в рамките на периода на докладване	Стойност на експозицията към СФЦК	Корекции за сделки, осчетоводени като продажба на СФЦК
0010	0020	0030

ПРИЛОЖЕНИЕ XI

УКАЗАНИЯ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ЛИВЪРИДЖ

ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ 1418

1. **Структура и възприети практики** 1418

1.1. **Структура** 1418

1.2. **Номериране** 1418

1.3. **Съкращения** 1418

1.4. **Установени практики при използването на знаци** 1419

ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ 1419

1. **Формули за изчисляване на отношението на ливъридж** 1419

2. **Прагове на същественост за дериватите** 1419

3. **C 47.00 – Изчисляване на отношението на ливъридж (LRCalc)** 1420

4. **C 40.00 – Алтернативно третиране на мярката за експозиция (LR1)** 1440

5. **C 43.00 – Алтернативна разбивка на компонентите на мярката за експозицията с оглед на отношението на ливъридж (LR4)** 1448

6. **C 44.00 – Обща информация (LR5)** 1465

7. **C 48.00 Променливост на отношението на ливъридж (LR6)** 1466

8. **C 48.01 Променливост на отношението на ливъридж: Средна стойност за периода на докладване** 1466

9. **C 48.02 Променливост на отношението на ливъридж: Дневни стойности за периода на докладване** 1467

ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1. **Структура и възприети практики**

1.1. **Структура**

1. В настоящото приложение са представени допълнителни указания за образците относно отношението на ливъридж (наричани по-долу за краткост „LR“), включени в приложение X към настоящия регламент.

(2) Като цяло рамката съдържа пет образеца:

— C47.00: Изчисляване на отношението на ливъридж (LRCalc): Изчисляване на отношението на ливъридж;

— C40.00: Образец 1 относно отношението на ливъридж (LR1): Алтернативно третиране на мярката за експозиция;

— C43.00: Образец 4 относно отношението на ливъридж (LR4): Алтернативна разбивка на компонентите на мярката за експозицията с оглед на отношението на ливъридж;

— C44.00: Образец 5 относно отношението на ливъридж (LR5): Обща информация;

— C48.00: Променливост на отношението на ливъридж (LR6).

3. За всеки образец са представени препратки към нормативни актове, както и допълнителна подробна информация относно по-общите аспекти на докладването.

1.2. **Номериране**

4. В документа се спазват практиките за обозначаване, установени в параграфите по-долу, при позоваване на колоните, редовете и полетата в образците. Тези цифрови кодове се използват широко в правилата за утвърждаване.

5. В указанията се съблюдават следните общи означения: {Образец;Ред;Колона}. Когато указанието се отнася за целия ред или колона, се използва звездичка.

6. При утвърждаванията в рамките на образеца, когато се използват само елементи от модела за описание на данните от този образец, в записа не се включва позоваване на образеца: {Ред; Колона}.

7. За целите на докладването на ливъриджа, „в т.ч.“ се отнася до позиция, която е подраздел на категория от експозиции от по-високо ниво, а „поясняваща позиция“ се отнася до отделна позиция, която не е подраздел на клас от експозиции. Освен ако не е указано друго, докладването на двата вида полета е задължително.

1.3. **Съкращения**

8. За целите на настоящото приложение и свързаните с него образци са използвани следните съкращения:

а. РКИ — Регламент за капиталовите изисквания, т.е. Регламент (ЕС) № 575/2013;

б. ДКИ — Директива за капиталовите изисквания, т.е. Директива 2013/36/ЕС;

в. СФЦК — сделка за финансиране с ценни книжа, което означава „репо сделка, сделка за предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки или маржин заемна сделка“ съгласно посоченото в член 4, параграф 1, точка 139 от Регламент (ЕС) № 575/2013;

г. РКР — редуциране на кредитния риск;

д. ЦДЦК — централен депозитар на ценни книжа;

е. КЦК — квалифициран централен контрагент;

ж. ПБЕ — потенциална бъдеща експозиция.

1.4. **Установени практики при използването на знаци**

9. Всички стойности се докладват като положителни числа. С изключение на:

а. позициите, пред чието обозначение има отрицателен знак (-), когато не се очаква докладване на положително число по тази позиция.

б. {LRCalc;0310;0010}, {LRCalc;0320;0010}, {LRCalc;0330;0010}, {LRCalc;0340;0010}, които при изключителни обстоятелства биха могли да приемат отрицателни стойности, но иначе са с положителни стойности.

в. {LRCalc;0280;0010} може да приеме положителни стойности вследствие на член 473а, параграф 7 от РКИ, но иначе е с отрицателни стойности.

ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ

1. **Формули за изчисляване на отношението на ливъридж**

1. Отношението на ливъридж се основава на мярката за капитала и мярката за общата експозиция, които могат да бъдат изчислени с полетата от LRCalc.

2. Отношението на ливъридж — „окончателно“ определение = {LRCalc;0310;0010}/{LRCalc;0290;0010}.

3. Отношението на ливъридж — „преходно“ определение = {LRCalc;0320;0010}/{LRCalc;0300;0010}.

2. **Прагове на същественост за деривати**

4. С цел намаляване на свързаната с докладването тежест за институциите с ограничени експозиции в деривати, за измерване на относителната значимост на експозициите в деривати спрямо общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж се използват следните мерки. Институциите изчисляват тези мерки по следния начин:

5.

$$\text{Дял на дериватите} = \frac{\text{Derivative exposure measure}}{\text{Total exposure measure}}$$

6. Където мярката за деривативната експозиция е равна на: {LRCalc;0061;0010}+{LRCalc;0065;0010}+{LRCalc;0071;0010}+{LRCalc;0081;0010}+{LRCalc;0091;0010}+{LRCalc;0092;0010}+{LRCalc;0093;0010}+{LRCalc;0101;0010}+{LRCalc;0102;0010}+{LRCalc;0103;0010}+{LRCalc;0104;0010}+{LRCalc;0110;0010}+{LRCalc;0120;0010}+{LRCalc;0130;0010}+{LRCalc;0140;0010}

7. Където мярката за общата експозиция е равна на: {LRCalc;0290;0010}.

8. Обща условна стойност по деривати = {LR1; 0010;0070}. Институциите винаги докладват това поле.

9. Обем на кредитните деривати = {LR1;0020;0070} + {LR1;0050;0070}. Институциите винаги докладват това поле.

10. Институциите докладват полетата, посочени в параграф 13, ако е изпълнено едно от следните условия:

а) делът на дериватите, посочен в параграф 5, е повече от 1,5 %.

б) делът на дериватите, посочен в параграф 5, надвишава 2,0 %.

Прилагат се входните и изходните критерии по член 4 от настоящия регламент с изключение на буква б), когато институциите започват да докладват информация от референтната дата на докладване, следваща тази, на която е бил превишен прагът.

11. Институциите, за които общата условна стойност по деривати, определена в параграф 8, надвишава 10 милиарда евро, докладват полетата, посочени в параграф 13, дори когато делът на дериватите не отговаря на условията по параграф 10.

Входните критерии по член 4 от настоящия регламент на не се прилагат за параграф 4. Институциите започват да докладват информацията за референтната дата на докладване, следваща референтната дата на докладване, на която са превишили прага.

12. Институциите докладват полетата, посочени в параграф 14, ако е изпълнено едно от следните условия:

а) обемът на кредитните деривати, посочени в параграф 9, е повече от 300 милиона евро;

б) обемът на кредитните деривати, посочени в параграф 9, надвишава 500 милиона евро.

Прилагат се входните и изходните критерии по член 4 от настоящия регламент с изключение на буква б), когато институциите започват да докладват от референтната дата на докладване, следваща тази, на която е бил превишен прагът.

13. Полетата, които институциите трябва да докладват в съответствие с параграфи 10 и 11, са следните: {LR1;0010;0010}, {LR1;0010;0020}, {LR1;0020;0010}, {LR1;0020;0020}, {LR1;0030;0070}, {LR1;0040;0070}, {LR1;0050;0010}, {LR1;0050;0020}, {LR1;0060;0010}, {LR1;0060;0020} и {LR1;0060;0070}.

14. Полетата, които институциите трябва да докладват в съответствие с параграф 12, са следните: {LR1;0020;0075}, {LR1;0050;0075} и {LR1;0050;0085}.

3. **С 47.00 – Изчисляване на отношението на ливъридж (LRCalc)**

15. В този образеца се събират данни, необходими за изчисляването на отношението на ливъридж по смисъла на част 7 от РКИ.

16. Институциите докладват на тримесечие отношението на ливъридж. На всяко тримесечие стойността „към референтната дата на докладване“ представлява стойността към последния календарен ден на третия месец от съответното тримесечие.

17. Институциите докладват позициите в раздела за стойностите на експозицията с положителен знак в съответствие с установените практики при използването на знаци в част I, параграф 9 от настоящото приложение (с изключение на {LRCalc;0270;0010} и {LRCalc;0280;0010}), все едно че не се прилагат позициите с отрицателен знак (например освобождавания/приспадания) в съответствие с установените практики при използването на знаци в част I, параграф 9 от настоящото приложение.

18. Всяка стойност, с която се увеличават собствените средства или експозицията с оглед на отношението на ливъридж, се докладва като положително число. И обратно, всяка стойност, с която се намаляват общият размер на собствените средства или експозицията с оглед на отношението на ливъридж, се докладва като отрицателно число. При наличие на отрицателен знак (–) пред обозначението на дадена позиция не се очаква докладване на положително число по нея.

19. Когато дадена сума отговаря на условията за приспадане на множество основания, сумата се намалява от експозицията само в един от редовете на образец C47.00.

	Препратки към правни норми и указания
Ред и колона	Стойности на експозицията
{0010;0010}	**СФЦК: Стойност на експозицията** Член 429б, параграф 1, буква б) и параграфи 4 и 5 от РКИ Експозицията за СФЦК, изчислена в съответствие с член 429б, параграф 1, буква б) и параграфи 4 и 5 от РКИ В това поле институциите включват сделките в съответствие с член 429д, параграф 7, буква в) от РКИ. Институциите не включват в това поле получените парични суми или обезпеченията, предоставени на контрагент посредством горепосочените сделки и запазени в баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване). Вместо това институциите включват тези сделки в {0190;0010}. По силата на член 429д, параграф 7, буква а) от РКИ институциите не включват в това поле СФЦК, по които действат като посредник и предоставят на клиент или контрагент обезщетение или гаранция в размер до евентуалната разлика между стойността на ценните книжа или паричните средства, които клиентът е дал в заем, и стойността на обезпечението, предоставено от кредитополучателя.
{0020;0010}	**СФЦК: Добавка за кредитен риск от контрагента** Член 429д, параграф 1 от РКИ Добавката за кредитен риск от контрагента при СФЦК (в т.ч. и задбалансовите), определена в съответствие с член 429д, параграф 2, 3 или 4 от РКИ — както е приложимо. В това поле институциите включват сделките в съответствие с член 429д, параграф 7, буква в) от РКИ. По силата на член 429д, параграф 7, буква а) от РКИ институциите не включват в това поле СФЦК, по които действат като посредник и предоставят на клиент или контрагент обезщетение или гаранция в размер до евентуалната разлика между стойността на ценните книжа или паричните средства, които клиентът е дал в заем, и стойността на обезпечението, предоставено от кредитополучателя. Вместо това институциите включват тези сделки в {0040;0010}.
{0030;0010}	**Дерогация за СФЦК: Добавка в съответствие с член 429д, параграф 5 и член 222 от РКИ** Член 429д, параграф 5 и член 222 от РКИ

	Препратки към правни норми и указания
Ред и колона	Стойности на експозицията
	Стойността на експозицията към СФЦК (в т.ч. и задбалансовите), изчислена в съответствие с член 222 от РКИ, при спазване на долна граница от 20 % за приложимото рисково тегло. В това поле институциите включват сделките в съответствие с член 429д, параграф 7, буква в) от РКИ. В това поле институциите не включват сделките, за които добавката към стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж се определя по метода, посочен в член 429д, параграф 1 от РКИ.
{0040;0010}	**Кредитен риск от контрагента за СФЦК, при които институциите действат като посредник** Член 429д, параграф 7, буква а) и параграфи 2 и 3 от РКИ Стойността на експозицията към СФЦК, по които институциите действат като посредник и предоставят на клиент или контрагент обезщетение или гаранция в размер до евентуалната разлика между стойността на ценните книжа или паричните средства, които клиентът е дал в заем, и стойността на обезпечението, предоставено от кредитополучателя — в съответствие с член 429д, параграф 7, буква а) от РКИ, която стойност се състои единствено от добавката, определена в съответствие с член 429бд параграф 2 или 3 от РКИ — както е приложимо. В това поле институциите не включват сделките в съответствие с член 429д, параграф 7, буква в). Вместо това институциите включват тези позиции в {0010;0010} и {0020;0010} или {0010;0010} и {0030;0010}, както е приложимо.
{0050;0010}	(-) **Изключена част от експозициите към ЦК по СФЦК, обект на клиринг за клиенти** Член 429а, параграф 1, буква ж) и член 306, параграф 1, буква в) от РКИ Изключената част от експозициите към ЦК, произтичащи от СФЦК, обект на клиринг за клиенти, стига тези позиции да удовлетворяват условията по член 306, параграф 1 от РКИ. Когато изключената част от експозицията към ЦК е ценна книга, тя не се докладва в това поле, освен когато е заложена повторно и съгласно приложимата счетоводна уредба (т.е. в съответствие с член 111, параграф 1, първо изречение от РКИ) е включена с пълната си стойност. Институциите посочват докладваната в това поле стойност, все едно че не е имало изключване, и в {0010;0010}, {0020;0010} и {0030;0010}, а ако е заложена повторно ценна книга, която съгласно приложимата счетоводна уредба е включена с пълната си стойност — и в {0190;0010}. Когато институцията предоставя първоначален маржин за изключената част от СФЦК, докладвана в {0190;0010}, а не в {0020;0010} или {0030;0010}, тогава тя може да го докладва в това поле.
{0061;0010}	**Деривати: вноска за разменната стойност по СПКРК (без ефекта на обезпечението в NICA)** Член 429в, параграф 1 от РКИ Разменната стойност съгласно член 275 от РКИ без ефекта на обезпечението в NICA и без ефекта на вариационния маржин. С оглед на докладването в това поле институциите не прилагат дерогациите по член 429в, параграфи 3 и 4 и член 429а, параграф 1, буква ж) от РКИ. Стойността се докладва, като се приложи коефициент α от 1,4 съгласно член 274, параграф 2 от РКИ.

	Препратки към правни норми и указания
Ред и колона	Стойности на експозицията
	Както е определено с член 429в, параграф 1 от РКИ, институциите могат да вземат предвид ефекта на договорите за новация и другите споразумения за нетиране в съответствие с член 295 от РКИ. Не се прилага кръстосано нетиране на продукти. Независимо от това институциите могат да нетират в продуктовата категория, посочена в член 272, точка 25, буква в) от РКИ, и кредитните деривати, когато те са предмет на договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти, посочено в член 295, буква в) от РКИ. Институциите включват всички кредитни деривати, а не само тези в търговския портфейл. В това поле институциите не включват договорите, измерени чрез прилагане на опростения стандартизиран подход или метода на първоначалната експозиция.
{0065;0010}	(-) **Ефект на признаването на обезпечение в NICA върху сделките с КЦК, обект на клиринг за клиенти (СПКРК — разменна стойност)** Член 429в, параграф 4 от РКИ Прилагане на дерогацията по член 429в, параграф 4 от РКИ по отношение на изчисляването на разменната стойност за договори за деривати с клиенти, по които клирингът е извършен от КЦК. Стойността се докладва, като се приложи коефициент α от 1,4 съгласно член 274, параграф 2 от РКИ. Институциите включват докладваната в това поле стойност и в {0061;0010}, все едно че не се прилага дерогация.
{0071;0010}	(-) **Ефект на допустимия получен вариационен маржин в парични средства, приспаднат от пазарната стойност на дериватите (СПКРК — разменна стойност)** Член 429в, параграф 3 от РКИ Вариационният маржин, получен в парични средства от контрагента и който по силата на член 429в, параграф 3 от РКИ може да бъде приспаднат от частта от стойността на експозицията, представляваща разменна стойност. Стойността се докладва, като се приложи коефициент α от 1,4 съгласно член 274, параграф 2 от РКИ. Не се докладват вариационните маржини, получени в парични средства по изключената по силата на член 429а, параграф 1, буква ж) от РКИ част от експозициите към ЦК. Институциите включват докладваната в това поле стойност и в {0061;0010}, все едно че не имало приспадане на вариационния маржин, получен в парични средства.
{0081;0010}	(-) **Ефект на изключената част от експозициите към ЦК по сделки, обект на клиринг за клиенти (СПКРК — разменна стойност)** Член 429а, параграф 1, буква ж) от РКИ Частта от разменната стойност на изключените експозиции към КЦК по сделки с деривати, обект на клиринг за клиенти, при условие че тези позиции удовлетворяват условията по член 306, параграф 1, буква в) от РКИ. Тази стойност се докладва, без да се приспада вариационният маржин, получен в парични средства по тази част. Стойността се докладва, като се приложи коефициент α от 1,4 съгласно член 274, параграф 2 от РКИ. Институциите включват докладваната в това поле стойност и в {0061;0010}, все едно че не е имало изключване.

	Препратки към правни норми и указания
Ред и колона	Стойности на експозицията
{0091;0010}	**Деривати: Вноска за потенциалната бъдеща експозиция по СПКРК (множител 1)** Член 429в, параграф 5 от РКИ Потенциална бъдеща експозиция съгласно член 278 от РКИ, като се приема множител 1, т.е. без прилагане на дерогацията по член 429в, параграф 5 от РКИ по отношение на договори за деривати с клиенти, по които клирингът е извършен от КЦК. Стойността се докладва, като се приложи коефициент α от 1,4 съгласно член 274, параграф 2 от РКИ.
{0092;0010}	(-) **Ефект на по-нисък множител за сделките с КЦК, обект на клиринг за клиенти, върху добавката за ПБЕ (СПКРК — потенциална бъдеща експозиция)** Член 429в, параграф 5 от РКИ Прилагане на дерогацията по член 429в, параграф 5 от РКИ по отношение на изчисляването на ПБЕ за договори за деривати с клиенти, по които клирингът е извършен от КЦК. Стойността се докладва, като се приложи коефициент α от 1,4 съгласно член 274, параграф 2 от РКИ. Институциите включват докладваната в това поле стойност и в {0091;0010}, все едно че не се прилага дерогация.
{0093;0010}	(-) **Ефект на изключената част от експозициите към ЦК по сделки, обект на клиринг за клиенти (СПКРК — потенциална бъдеща експозиция)** Член 429а, параграф 1, буква ж) от РКИ Потенциалната бъдеща експозиция на изключените експозиции към КЦК по сделки с деривати, обект на клиринг за клиенти, при условие че тези позиции удовлетворяват условията по член 306, параграф 1, буква в) от РКИ. Стойността се докладва, като се приложи коефициент α от 1,4 съгласно член 274, параграф 2 от РКИ. Институциите включват докладваната в това поле стойност и в {0091;0010}, все едно че не е имало изключване.
{0101;0010}	**Дерогация за деривати: вноска за разменната стойност по опростения стандартизиран подход** Член 429в, параграф 6 и член 281 от РКИ В това поле се посочва мярката за експозицията по договорите, изброени в точки 1 и 2 от приложение II към РКИ, изчислена по опростения стандартизиран подход, посочен в член 281 от РКИ. Стойността се докладва, като се приложи коефициент α от 1,4 съгласно член 274, параграф 2 от РКИ. Институциите, които прилагат опростения стандартизиран подход, не намаляват мярката за общата експозиция с размера на маржина, получен в съответствие с член 429в, параграф 6 от РКИ. Следователно изключението по член 429в, параграф 4 от РКИ за договори за деривати с клиенти, по които клирингът е извършен от КЦК, не се прилага. В това поле институциите не включват договорите, измерени чрез прилагане на СПКРК или на метода на първоначалната експозиция.

	Препратки към правни норми и указания
Ред и колона	Стойности на експозицията
{0102;0010}	(-) **Ефект на изключената част от експозициите към ЦК по сделки, обект на клиринг за клиенти (опростен стандартизиран подход — разменна стойност)** Член 429а, параграф 1, буква ж) от РКИ Частта от разменната стойност на изключените експозиции към КЦК по сделки с деривати, обект на клиринг за клиенти, при условие че тези позиции удовлетворяват условията по член 306, параграф 1, буква в) от РКИ. Тази стойност се докладва, без да се приспада вариационният маржин, получен в парични средства по тази част. Стойността се докладва, като се приложи коефициент α от 1,4 съгласно член 274, параграф 2 от РКИ. Институциите включват докладваната в това поле стойност и в {0101;0010}, все едно че не е имало изключване.
{0103;0010}	**Дерогация за деривати: вноска за потенциалната бъдеща експозиция по опростения стандартизиран подход (множител 1)** Член 281, параграф 2, буква е) и член 429в, параграф 6 от РКИ Потенциалната бъдеща експозиция по опростения стандартизиран подход, предвиден в член 281 от РКИ, като се приема множител 1. Стойността се докладва, като се приложи коефициент α от 1,4 съгласно член 274, параграф 2 от РКИ. Институциите, които прилагат опростения стандартизиран подход, не намаляват мярката за общата експозиция с размера на маржина, получен в съответствие с член 429в, параграф 6 от РКИ.
{0104;0010}	(-) **Ефект на изключената част от експозициите към ЦК по сделки, обект на клиринг за клиенти (опростен стандартизиран подход — потенциална бъдеща експозиция)** Член 429а, параграф 1, буква ж) от РКИ Потенциалната бъдеща експозиция на изключените експозиции към КЦК по сделки с деривати, обект на клиринг за клиенти, при условие че тези позиции удовлетворяват условията по член 306, параграф 1, буква в) от РКИ. Стойността се докладва, като се приложи коефициент α от 1,4 съгласно член 274, параграф 2 от РКИ. Институциите включват докладваната в това поле стойност и в {0103;0010}, все едно че не е имало изключване.
{0110;0010}	**Дерогация за деривати: метод на първоначалната експозиция** Член 429в, параграф 6 и член 282 от РКИ В това поле се посочва мярката за експозицията по договорите, изброени в точки 1 и 2 от приложение II към РКИ, изчислена по метода на първоначалната експозиция, посочен в член 282 от РКИ. Институциите, които прилагат метода на първоначалната експозиция, не намаляват мярката за общата експозиция с размера на маржина, получен в съответствие с член 429в, параграф 6 от РКИ. Институциите, които не прилагат метода на първоначалната експозиция, не докладват това поле. В това поле институциите не включват договорите, измерени чрез прилагане на СПКРК или на опростения стандартизиран подход.

	Препратки към правни норми и указания
Ред и колона	Стойности на експозицията
{0120;0010}	(-) **Изключена част от експозициите към ЦК по сделки, обект на клиринг за клиенти (метод на първоначалната експозиция)** Член 429а, параграф 1, буква ж) от РКИ Изключената част от експозициите към ЦК по сделки, обект на клиринг за клиенти, когато се прилага методът на първоначалната експозиция, посочен в член 282 от РКИ, стига тези позиции да удовлетворяват условията по член 306, параграф 1, буква в) от РКИ. Институциите включват докладваната в това поле стойност и в {0110;0010}, все едно че не е имало изключване.
{0130;0010}	**Ограничена условна стойност на издадените кредитни деривати** Член 429г от РКИ Институциите определят ограничената условна стойност на определените в член 429г, параграф 1 издадени кредитни деривати съгласно член 429г от РКИ.
{0140;0010}	(-) **Допустими закупени кредитни деривати, приспаднати от издадените кредитни деривати** Член 429г от РКИ Ограничената условна стойност на закупените кредитни деривати (т.е. когато институция закупува кредитна защита от контрагент) със същите референтни наименования като тези на кредитните деривати, издадени от институцията, когато остатъчният срок до падежа на закупената кредитна защита е равен или по-голям от остатъчния срок до падежа на продадената защита. Следователно стойността не трябва да бъде по-голяма от стойността, вписана в {0130;0010} за всяко референтно наименование.
{0150;0010}	**Задбалансови позиции с кредитен конверсионен коефициент от 10 % в съответствие с член 429е от РКИ** Член 429е, член 111, параграф 1, буква г) и член 166, параграф 9 от РКИ В съответствие с член 429е и член 111, параграф 1, буква г) от РКИ — стойността на експозицията на задбалансовите позиции с нисък риск, спрямо които би се прилагал кредитен конверсионен коефициент от 0 %, съгласно посоченото в точка 4, букви а)—в) от приложение I към РКИ (припомня се, че посочената тук стойност на експозицията е 10 % от номиналната стойност). Това са поети задължения, които могат да бъдат отменени безусловно по всяко време от институцията без предизвестие или които предвиждат автоматичното им фактическо прекратяване при влошаване на кредитоспособността на кредитополучателя. Припомня се, че номиналната стойност не се намалява с корекциите за специфичен кредитен риск. Вместо това, както е посочено в член 429е, параграф 2, институциите могат да намалят еквивалентния размер на кредитната експозиция на задбалансовата позиция със съответния размер на корекциите за специфичен кредитен риск. За това изчисление се прилага долна граница от нула. По силата на член 166, параграф 9 от РКИ, когато дадено поето задължение се отнася до продължаването на друго задължение, се използва по-ниският от двата конверсионни коефициента, приложими за съответните индивидуални задължения. В това поле институциите не включват договорите, изброени в приложение II към РКИ, кредитните деривати, СФЦК и позициите, посочени в член 429г, в съответствие с член 429е от РКИ.
{0160;0010}	**Задбалансови позиции с кредитен конверсионен коефициент от 20 % в съответствие с член 429е от РКИ** Член 429е, член 111, параграф 1, буква в) и член 166, параграф 9 от РКИ

	Препратки към правни норми и указания
Ред и колона	Стойности на експозицията
	В съответствие с член 429е и член 111, параграф 1, буква г) от РКИ — стойността на експозицията на задбалансовите позиции с нисък риск, спрямо които би се прилагал кредитен конверсионен коефициент от 20 %, съгласно посоченото в точка 3, букви а)—в) от приложение I към РКИ (припомня се, че посочената тук стойност на експозицията е 20 % от номиналната стойност). Припомня се, че номиналната стойност не се намалява с корекциите за специфичен кредитен риск. Вместо това, както е посочено в член 429е, параграф 2, институциите могат да намалят еквивалентния размер на кредитната експозиция на задбалансовата позиция със съответния размер на корекциите за специфичен кредитен риск. За това изчисление се прилага долна граница от нула. По силата на член 166, параграф 9 от РКИ, когато дадено поето задължение се отнася до продължаването на друго задължение, се използва по-ниският от двата конверсионни коефициента, приложими за съответните индивидуални задължения. В това поле институциите не включват договорите, изброени в приложение II към РКИ, кредитните деривати, СФЦК и позициите, посочени в член 429г, в съответствие с член 429е от РКИ.
{0170;0010}	**Задбалансови позиции с кредитен конверсионен коефициент от 50 % в съответствие с член 429е от РКИ** Член 429е, член 111, параграф 1, буква б) и член 166, параграф 9 от РКИ В съответствие с член 429е и член 111, параграф 1, буква б) от РКИ — стойността на експозицията на задбалансовите позиции със среден риск, спрямо които би се прилагал кредитен конверсионен коефициент от 50 %, както е определено съгласно стандартизирания подход за кредитен риск, посочен в точка 2, букви а) и б) от приложение I към РКИ (припомня се, че посочената тук стойност на експозицията е 50 % от номиналната стойност). Припомня се, че номиналната стойност не се намалява с корекциите за специфичен кредитен риск. Вместо това, както е посочено в член 429е, параграф 2, институциите могат да намалят еквивалентния размер на кредитната експозиция на задбалансовата позиция със съответния размер на корекциите за специфичен кредитен риск. За това изчисление се прилага долна граница от нула. В това поле се включват ликвидни улеснения и всякакви други ангажименти за секюритизации. С други думи, в съответствие с член 255 от РКИ кредитният конверсионен коефициент за всички ликвидни улеснения е 50 %, независимо от срока до падеж. По силата на член 166, параграф 9 от РКИ, когато дадено поето задължение се отнася до продължаването на друго задължение, се използва по-ниският от двата конверсионни коефициента, приложими за съответните индивидуални задължения. В това поле институциите не включват договорите, изброени в приложение II към РКИ, кредитните деривати, СФЦК и позициите, посочени в член 429г, в съответствие с член 429е от РКИ.
{0180;0010}	**Задбалансови позиции с кредитен конверсионен коефициент от 100 % в съответствие с член 429е от РКИ** Член 429е, член 111, параграф 1, буква а) и член 166, параграф 9 от РКИ В съответствие с член 429е и член 111, параграф 1, буква а) от РКИ — стойността на експозицията на задбалансовите позиции с висок риск, спрямо които би се прилагал кредитен конверсионен коефициент от 100 %, съгласно посоченото в точка 1, букви а)—к) от приложение I към РКИ (припомня се, че посочената тук стойност на експозицията е 100 % от номиналната стойност).

	Препратки към правни норми и указания
Ред и колона	Стойности на експозицията
	Припомня се, че номиналната стойност не се намалява с корекциите за специфичен кредитен риск. Вместо това, както е посочено в член 429е, параграф 2, институциите могат да намалят еквивалентния размер на кредитната експозиция на задбалансовата позиция със съответния размер на корекциите за специфичен кредитен риск. За това изчисление се прилага долна граница от нула. В това поле се включват ликвидни улеснения и всякакви други ангажименти за секюритизации. По силата на член 166, параграф 9 от РКИ, когато дадено поето задължение се отнася до продължаването на друго задължение, се използва по-ниският от двата конверсионни коефициента, приложими за съответните индивидуални задължения. В това поле институциите не включват договорите, изброени в приложение II към РКИ, кредитните деривати, СФЦК и позициите, посочени в член 429г, в съответствие с член 429е от РКИ.
{0181;0010}	(-) **Корекции за общ кредитен риск на задбалансовите позиции** Член 429, параграф 4 от РКИ Стойността на корекциите за общ кредитен риск, съответстващи на задбалансовите позиции по член 429, параграф 4, буква г), които институциите приспадат в съответствие с член 429, параграф 4, последна алинея от РКИ. Докладваната стойност не участва като намаление при изчисляването на задбалансовите позиции, докладвани в редове {0150;0010} — {0180;0010}.
{0185;0010}	**Стандартни покупки и продажби, чийто сетълмент предстои: счетоводна стойност при осчетоводяване на датата на сделката** Член 429ж, параграф 1 от РКИ Сборът на: — стойността на свързаните със стандартни покупки парични средства, които остават като активи в баланса до датата на сетълмента в съответствие с член 429, параграф 4, буква а) от РКИ; — свързаните със стандартни продажби парични вземания, които остават като активи в баланса до датата на сетълмента в съответствие с член 429, параграф 4, буква а) от РКИ. В тази стойност е отразен ефектът от позволеното съгласно приложимата счетоводна уредба нетиране между паричните вземания за стандартни продажби, чийто сетълмент предстои, и паричните задължения за стандартни покупки, чийто сетълмент предстои. Институциите, които прилагат осчетоводяване на датата на сделката, докладват горепосочения сбор в това поле, а не по ред 0190 „Други активи“, където докладват ценните книжа, свързани със стандартни покупки.
{0186;0010}	**Стандартни продажби, чийто сетълмент предстои: елиминиране на счетоводното нетиране при осчетоводяване на датата на сделката** Член 429ж, параграф 2 от РКИ Стойност, която съгласно счетоводната уредба може да се нетира между паричните вземания за стандартни продажби, чийто сетълмент предстои, и паричните задължения за стандартни покупки, чийто сетълмент предстои.

	Препратки към правни норми и указания
Ред и колона	Стойности на експозицията
{0187;0010}	(-) **Стандартни продажби, чийто сетълмент предстои: нетиране в съответствие с 429ж, параграф 2 от РКИ** Член 429ж, параграф 2 от РКИ Стойност, която се нетира между паричните вземания и паричните задължения, когато както съответните стандартни продажби, така и покупки се уреждат на база „доставка срещу плащане“ в съответствие с член 429ж, параграф 2 от РКИ.
{0188;0010}	**Стандартни покупки, чийто сетълмент предстои: пълно признаване на задълженията за плащане при осчетоводяване на датата на сетълмент** Член 429ж, параграф 3 от РКИ Пълната номинална стойност на задълженията за плащане, свързани със стандартни покупки, за институциите, които в съответствие с приложимата счетоводна уредба прилагат осчетоводяване на датата на сетълмент за стандартните покупки и продажби. Ценните книжа, свързани със стандартните продажби, се докладват в ред 0190 „Други активи“.
{0189;0010}	(-) **Стандартни покупки, чийто сетълмент предстои: нетиране на задължения за плащане при осчетоводяване на датата на сетълмент в съответствие с член 429ж, параграф 3 от РКИ** Член 429ж, параграф 3 от РКИ Частта от стойността, докладвана в ред 0188, нетирана с пълната номинална стойност на паричните вземания, свързани със стандартни продажби, чийто сетълмент предстои, в съответствие с член 429ж, параграф 3 от РКИ.
{0190;0010}	**Други активи** Член 429, параграф 4, буква а) от РКИ Всички активи, различни от договорите за деривати, изброени в приложение II към РКИ, кредитните деривати и СФЦК (напр. наред с другите активи в това поле се докладват счетоводните вземания за предоставен вариационен маржин в парични средства, когато са признати съгласно приложимата счетоводна уредба, ликвидните активи по смисъла на коефициента на ликвидно покритие, неуспешните и неуредените сделки). Институциите извършват оценка въз основа на принципите, заложени в член 429б, параграф 1 и член 429, параграф 7 от РКИ. Институциите включват в това поле получените парични суми или обезпеченията, предоставени на контрагент посредством СФЦК и запазени в баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване). Освен това институциите признават тук позициите, които се приспадат от базовия собствен капитал от първи ред и допълнителния капитал от първи ред (напр. нематериалните активи, отсрочените данъчни активи и т.н.). Стойността, докладвана в ред {0191;0010}, не участва като намаление при изчисляването на настоящия ред. Механизмите за групиране на парични средства се докладват в редове {0193;0010}, {0194;0010}, {0195;0010}, {0196;0010}, {0197;0010} и {0198;0010}, а не тук.

	Препратки към правни норми и указания
Ред и колона	Стойности на експозицията
{0191;0010}	(-) **Корекции за общ кредитен риск на балансовите позиции** Член 429, параграф 4 от РКИ Стойността на корекциите за общ кредитен риск, съответстващи на балансовите позиции по член 429, параграф 4, буква а), които институциите приспадат в съответствие с член 429, параграф 4, последна алинея от РКИ. Докладваната стойност не участва като намаление при изчисляването на другите активи, докладвани в {0190;0010}.
{0193;0010}	**Механизми за групиране на парични средства, които не могат да бъдат пруденциално нетирани: стойност съгласно счетоводната уредба** Член 429б, параграфи 2 и 3 от РКИ Счетоводната стойност на механизмите за групиране на парични средства (т.е. на механизмите, при които кредитните или дебитните салда по няколко отделни сметки се обединяват за целите на управлението на паричните средства или ликвидността), които не могат да бъдат нетирани в съответствие с член 429б, параграфи 2 и 3 от РКИ.
{0194;0010}	**Механизми за групиране на парични средства, които не могат да бъдат пруденциално нетирани: ефект от добавяне на нетирането, приложено съгласно счетоводната уредба** Член 429, параграф 7, буква б) и член 429б, параграфи 2 и 3 от РКИ Сумата, нетирана съгласно приложимата счетоводна рамка за докладваните в {0193;0010} механизми за групиране на парични средства, които не могат да бъдат пруденциално нетирани.
{0195;0010}	**Механизми за групиране на парични средства, които могат да бъдат пруденциално нетирани: стойност съгласно счетоводната уредба** Член 429б, параграфи 2 и 3 от РКИ Счетоводната стойност на механизмите за групиране на парични средства (т.е. на механизмите, при които кредитните или дебитните салда по няколко отделни сметки се обединяват за целите на управлението на паричните средства или ликвидността), които могат да бъдат нетирани в съответствие с член 429б, параграфи 2 и 3 от РКИ.
{0196;0010}	**Механизми за групиране на парични средства, които могат да бъдат пруденциално нетирани: ефект от добавяне на нетирането, приложено съгласно счетоводната уредба** Член 429б, параграфи 2 и 3 от РКИ Сумата, нетирана съгласно приложимата счетоводна уредба за докладваните в {0195;0010} механизми за групиране на парични средства, които могат да бъдат пруденциално нетирани. Когато институцията отговаря на изискванията по член 429б, параграф 2, буква б), тя не прилага добавянето в този ред за салдата, погасени въз основа на процедурата по член 429б, параграф 2, буква а).
{0197;0010}	(-) **Механизми за групиране на парични средства, които могат да бъдат пруденциално нетирани: признаване на нетирането в съответствие с член 429б, параграф 2 от РКИ** Член 429б, параграф 2 от РКИ Сумата, нетирана от брутната експозиция, свързана със механизми за групиране на парични средства (сбора на редове 0195 и 0196) в съответствие с член 429б, параграф 2.

	Препратки към правни норми и указания
Ред и колона	Стойности на експозицията
{0198;0010}	(-) **Механизми за групиране на парични средства, които могат да бъдат пруденциално нетирани: признаване на нетирането в съответствие с член 429б, параграф 3 от РКИ** Член 429б, параграф 3 от РКИ Сумата, нетирана от брутната експозиция, свързана със механизми за групиране на парични средства (сбора на редове 0195 и 0196) в съответствие с член 429б, параграф 3.
{0200;0010}	**Добавяне за предоставени по деривати обезпечения** Член 429в, параграф 2 от РКИ Размерът на всички предоставени по деривати обезпечения, при условие че предоставянето на обезпечения намалява размера на активите съгласно приложимата счетоводна уредба, както е посочено в член 429в, параграф 2 от РКИ. Институциите не включват в това поле първоначалния маржин за сделките с деривати, чиито клиринг е извършен от клиента чрез квалифициран ЦК (КЦК), нито допустимия вариационен маржин в парични средства, както е определен в член 429в, параграф 3 от РКИ.
{0210;0010}	(-) **Вземания върху вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати** Член 429в, параграф 3, буква в) от РКИ Вземанията върху вариационен маржин, изплатен в парични средства на контрагента по сделки с деривати, ако от институцията съгласно приложимата счетоводна уредба се изисква да признава тези вземания като актив и ако са изпълнени условията по член 429в, параграф 3, букви а)—д) от РКИ. Докладваната стойност се включва и в другите активи, докладвани в {0190;0010}.
{0220;0010}	(-) **Изключена част от експозициите към ЦК по сделки, обект на клиринг за клиенти (първоначален маржин)** Член 429а, параграф 1, буква ж) от РКИ Частта от първоначалния маржин (предоставен) на изключените експозиции към КЦК по сделки с деривати, обект на клиринг за клиенти, при условие че тези позиции удовлетворяват условията по член 306, параграф 1, буква в) от РКИ. Докладваната стойност се включва и в другите активи, докладвани в {0190;0010}.
{0230;0010}	**Корекции за сделки, осчетоводени като продажба на СФЦК** Член 429д, параграф 6 от РКИ Стойността на ценните книжа, предоставени в заем по репо сделка, които са отписани поради сделка, осчетоводена като продажба съгласно приложимата счетоводна уредба.
{0235;0010}	(-) **Намаляване на стойността на експозицията на заеми за предварително финансиране или междинни заеми** Член 429, параграф 8 от РКИ Сумата, намалена от стойността на експозицията на заем за предварително финансиране или междинен заем в съответствие с член 429, параграф 8 от РКИ. Докладваната стойност се включва в другите активи, докладвани в {0190;0010}.

	Препратки към правни норми и указания
Ред и колона	Стойности на експозицията
{0240;0010}	(-) **Активи, предмет на доверително управление** Член 429а, параграф 1, буква и) от РКИ Стойността на активите, предмет на доверително управление, които са признати в счетоводния баланс на институцията съгласно националните общоприети счетоводни принципи, отговарят в съответствие с член 429а, параграф 1, буква и) от РКИ на критериите за непризнаване, предвидени в МСФО 9 и, когато е приложимо, на критериите за изключване от обхвата на консолидацията, предвидени в МСФО 10, като се допуска, че няма ефект на счетоводно нетиране или друго РКР (т.е. са елиминирани всички евентуални ефекти на счетоводно нетиране или РКР върху балансовата стойност). Докладваната стойност се включва и в другите активи, докладвани в {0190;0010}.
{0250;0010}	(-) **Вътрешногрупови експозиции (индивидуална основа), изключени в съответствие с член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ** Член 429а, параграф 1, буква в) и член 113, параграф 6 от РКИ Експозициите, които не са били консолидирани на приложимото равнище на консолидация и които биха могли да бъдат третирани в съответствие с член 113, параграф 6 от РКИ, стига да са удовлетворени всички условия по член 113, параграф 6, букви а) — д) от РКИ и компетентните органи да са дали своето одобрение. Докладваната стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване.
{0251;0010}	**Експозиции в рамките на ИЗС (институционална защитна схема), изключени в съответствие с член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ** Член 429а, параграф 1, буква в) и член 113, параграф 7 от РКИ Експозициите, които биха могли да бъдат третирани в съответствие с член 113, параграф 7 от РКИ, стига да са удовлетворени всички условия по член 113, параграф 7, букви а) — и) от РКИ и компетентните органи да са дали своето одобрение. Докладваната стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване.
{0252;0010}	(-) **Изключени гарантирани части от експозиции, произтичащи от експортни кредити** Член 429а, параграф 1, буква е) от РКИ Гарантираните части на произтичащите от експортни кредити експозиции, които могат да бъдат изключени, когато са изпълнени условията по член 429а, параграф 1, буква е) от РКИ. Докладваната стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване.
{0253;0010}	(-) **Изключен излишък по обезпечението, депозирано при посредници — трети лица** Член 429а, параграф 1, буква к) от РКИ Излишъкът по обезпечението, депозирано при посредници — трети лица, който не е предоставено в заем и може да бъде изключен в съответствие с член 429а, параграф 1, буква к). Докладваната стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване.

	Препратки към правни норми и указания
Ред и колона	Стойности на експозицията
{0254;0010}	(-) **Изключени секюритизирани експозиции, които представляват прехвърляне на значителен риск** Член 429а, параграф 1, буква м) от РКИ Секюритизираните експозиции от традиционни секюритизации, които отговарят на условията за прехвърляне на значителен риск, предвидени в член 244, параграф 2. Докладваната стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване.
{0255;0010}	(-) **Експозиции към централна банка, изключени в съответствие с член 429а, параграф 1, буква н) от РКИ** Член 429а, параграф 1, буква н) от РКИ Докладваната стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване.
{0256;0010}	(-) **Изключени спомагателни услуги от банков тип, предоставяни от ЦДЦК/институции в съответствие с член 429а, параграф 1, буква о) от РКИ** Член 429а, параграф 1, буква о) от РКИ Докладваната стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване.
{0257;0010}	(-) **Изключени спомагателни услуги от банков тип, предоставяни от определени институции в съответствие с член 429а, параграф 1, буква п) от РКИ** Член 429а, параграф 1, буква п) от РКИ Докладваната стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване.
{0260;0010}	(-) **Експозиции, изключени в съответствие с член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ** Член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ Експозициите, изключени в съответствие с член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ, стига да са удовлетворени посочените там условия. Докладваната стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване.
{0261;0010}	(-) **Изключени експозиции на публични кредитни институции за развитие — инвестиции в публичния сектор** Член 429а, параграф 1, буква а) и параграфи 2 от РКИ Експозициите, произтичащи от активи, които представляват вземания от централни правителства, регионални правителства, местни органи на властта или субекти от публичния сектор във връзка с инвестиции в публичния сектор, които могат да бъдат изключени в съответствие с член 429а, параграф 1, буква г) от РКИ. Когато вземането отговаря и на изискванията за насърчителен заем съгласно член 429а, параграф 3, то не се докладва в това поле, а в редове 0262—0264, както е приложимо. Докладваната стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване.

	Препратки към правни норми и указания
Ред и колона	Стойности на експозицията
{0262;0010}	(-) **Изключени експозиции на публични кредитни институции за развитие — насърчителни заеми, отпуснати от публична кредитна институция за развитие** Член 429а, параграф 1, буква г) и параграфи 2 и 3 от РКИ Експозициите, произтичащи от насърчителни заеми, включително прехвърлени насърчителни заеми, отпуснати от публична кредитна институция за развитие, които могат да бъдат изключени в съответствие с член 429а, параграф 1, буква г) от РКИ. Взимат се предвид и експозициите на подразделението на дадена институция, която се третира от компетентен орган като публична кредитна институция за развитие в съответствие с член 429а, параграф 2, последна алинея от РКИ. Докладваната стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване.
{0263;0010}	(-) **Изключени експозиции на публични кредитни институции за развитие — насърчителни заеми, отпуснати от субект, създаден пряко от централно правителство, регионални правителства или местни органи на власт на държава членка** Член 429а, параграф 1, буква г) и параграфи 2 и 3 от РКИ Експозициите, произтичащи от насърчителни заеми, включително прехвърлени насърчителни заеми, отпуснати от субект, създаден пряко от централно правителство, регионални правителства или местни органи на власт на държава членка, които могат да бъдат изключени в съответствие с член 429а, параграф 1, буква г) от РКИ. Взимат се предвид и експозициите на подразделението на дадена институция, която се третира от компетентен орган като публична кредитна институция за развитие в съответствие с член 429а, параграф 2, последна алинея от РКИ. Докладваната стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване.
{0264;0010}	(-) **Изключени експозиции на публични кредитни институции за развитие — насърчителни заеми, отпуснати от субект, създаден от централно правителство, регионални правителства или местни органи на власт на държава членка, посредством посредническа кредитна институция** Член 429а, параграф 1, буква г) и параграфи 2 и 3 от РКИ Експозициите, произтичащи от насърчителни заеми, включително прехвърлени насърчителни заеми, отпуснати от субект, създаден от централно правителство, регионални правителства или местни органи на власт на държава членка, посредством посредническа кредитна институция, които могат да бъдат изключени в съответствие с член 429а, параграф 1, буква г) от РКИ. Взимат се предвид и експозициите на подразделението на дадена институция, която се третира от компетентен орган като публична кредитна институция за развитие в съответствие с член 429а, параграф 2, последна алинея от РКИ. Докладваната стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване.
{0265;0010}	(-) **Изключени експозиции по прехвърлени насърчителни заеми от непублични кредитни институции за развитие (или подразделения) — насърчителни заеми, отпуснати от публична кредитна институция за развитие** Член 429а, параграф 1, буква д) и параграфи 2 и 3 от РКИ Частите от експозициите, произтичащи от прехвърлени насърчителни заеми към други кредитни институции, когато насърчителните заеми са отпуснати от публична кредитна институция за развитие. Взимат се предвид частите от експозициите на подразделенията на дадена институция, които не се третират от компетентен орган като публична кредитна институция за развитие в съответствие с член 429а, параграф 2, последна алинея от РКИ. Докладваната стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване.

	Препратки към правни норми и указания
Ред и колона	Стойности на експозицията
{0266;0010}	(-) **Изключени експозиции по прехвърлени насърчителни заеми от непублични кредитни институции за развитие (или подразделения) — насърчителни заеми, отпуснати от субект, създаден пряко от централно правителство, регионални правителства или местни органи на власт на държава членка** Член 429а, параграф 1, буква д) и параграфи 2 и 3 от РКИ Частите от експозициите, произтичащи от прехвърлени насърчителни заеми към други кредитни институции, когато насърчителните заеми са отпуснати от субект, създаден пряко от централно правителство, регионални правителства или местни органи на власт на държава членка. Взимат се предвид частите от експозициите на подразделенията на дадена институция, които не се третират от компетентен орган като публична кредитна институция за развитие в съответствие с член 429а, параграф 2, последна алинея от РКИ. Докладваната стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване.
{0267;0010}	(-) **Изключени експозиции по прехвърлени насърчителни заеми от непублични кредитни институции за развитие (или подразделения) — насърчителни заеми, отпуснати от субект, създаден от централно правителство, регионални правителства или местни органи на власт на държава членка, посредством посредническа кредитна институция** Член 429а, параграф 1, буква д) и параграфи 2 и 3 от РКИ Частите от експозициите, произтичащи от прехвърлени насърчителни заеми към други кредитни институции, когато насърчителните заеми са отпуснати от субект, създаден от централно правителство, регионални правителства или местни органи на власт на държава членка, посредством посредническа кредитна институция. Взимат се предвид частите от експозициите на подразделенията на дадена институция, които не се третират от компетентен орган като публична кредитна институция за развитие в съответствие с член 429а, параграф 2, последна алинея от РКИ. Докладваната стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване.
{0270;0010}	(-) **Стойност на активите, приспадната от капитала от първи ред — „окончателно“ определение** Член 429а, параграф 1, буква б) и член 499, параграф 1, буква а) от РКИ Тук се включват всички корекции по отношение на стойността на даден актив, изисквани по: — членове 32—35 от РКИ, или — членове 36—47 от РКИ, или — членове 56—60 от РКИ, както е приложимо. Институциите взимат предвид изключенията, алтернативните подходи и освобожданията по отношение на такива приспадания, предвидени в членове 48, 49 и 79 от РКИ, без да взимат предвид дерогацията, предвидена в десета част, дял I, глави 1, 2 и 4 от РКИ. За да се избегне двойното отчитане, при изчисляване на стойността на експозицията в {0010;0010} — {0267;0010} институциите не докладват корекциите, които вече са били приложени по силата на член 111 от РКИ, нито тези, които не водят до намаляване на стойността на определен актив. Тъй като тези стойности са вече приспаднати от мярката за капитала, те водят до намаляване на експозицията с оглед на отношението на ливъридж и се докладват като отрицателно число.

	Препратки към правни норми и указания
Ред и колона	Стойности на експозицията
{0280;0010}	**Стойност на активите, приспадната от (-) или добавен към (+) капитала от първи ред — „преходно“ определение** Член 429а, параграф 1, буква б) и член 499, параграф 1, буква а) от РКИ Тук се включват всички корекции по отношение на стойността на даден актив, изисквани по: — членове 32—35 от РКИ, или — членове 36—47 от РКИ, или — членове 56—60 от РКИ, както е приложимо. Освен дерогацията, предвидена в десета част, дял I, глава 1, 2 и 4 от РКИ, институциите взимат предвид и изключенията, алтернативните подходи и освобожданията по отношение на такива приспадания, предвидени в членове 48, 49 и 79 от РКИ. За да се избегне двойното отчитане, при изчисляване на стойността на експозицията в {0010;0010} — {0267;0010} институциите не докладват корекциите, които вече са били приложени по силата на член 111 от РКИ, нито тези, които не водят до намаляване на стойността на определен актив. Тъй като тези стойности са вече приспаднати от мярката за капитала, те водят до намаляване на експозицията с оглед на отношението на ливъридж и се докладват като отрицателно число. Освен това институциите докладват в този ред като положителна стойност сумите, които следва да се добавят обратно към мярката за експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие с член 473а, параграф 7 и член 473а, параграф 7а от РКИ.
{0290;0010}	**Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж — при използване на „окончателно“ определение на капитал от първи ред** Институциите докладват сбора от всички редове от 0010 до 0267 и ред 0270.
{0300;0010}	**Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж — при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред** Институциите докладват сбора от всички редове от 0010 до 0267 и ред 0280.
Ред и колона	**Капитал**
{0310;0010}	**Капитал от първи ред — „окончателно“ определение** Член 429, параграф 3 и член 499, параграф 1, буква а) от РКИ Това е размерът на капитала от първи ред, изчислен в съответствие с член 25 от РКИ, без да се взема предвид дерогацията, предвидена в десета част, дял I, глави 1, 2 и 4 от РКИ.
{0320;0010}	**Капитал от първи ред – „преходно“ определение** Член 429, параграф 3 и член 499, параграф 1, буква б) от РКИ Това е размерът на капитала от първи ред, изчислен в съответствие с член 25 от РКИ, след като се взема предвид дерогацията, предвидена в десета част, дял I, глави 1, 2 и 4 от РКИ.

	Препратки към правни норми и указания
Ред и колона	Стойности на експозицията
Ред и колона	**Отношение на ливъридж**
{0330;0010}	**Отношение на ливъридж — при използване на „окончателното“ определение на капитал от първи ред** Член 429, параграф 2 и член 499, параграф 1 от РКИ Това е отношението на ливъридж, изчислено съгласно част II, параграф 4 от настоящото приложение.
{0340;0010}	**Отношение на ливъридж — при използване на „преходното“ определение на капитал от първи ред** Член 429, параграф 2 и член 499, параграф 1 от РКИ Това е отношението на ливъридж, изчислено съгласно част II, параграф 5 от настоящото приложение.
Ред и колона	**Изисквания: суми**
{0350;0010}	**Изискване по стълб 2 (ИС2) с оглед на рисковете от прекомерен ливъридж** Членове 104 и 104a от РКИ Допълнителните собствени средства, изисквани от компетентния орган с оглед на рисковете от прекомерен ливъридж съгласното посоченото в член 104 от ДКИ
{0360;0010}	**в т.ч.: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред** Частта от ИС2, посочено в ред 0350, която компетентният орган изисква да бъде налице под формата на базов собствен капитал от първи ред.
{0370;0010}	**Буфер на отношението на ливъридж за Г-СЗИ** Член 92, параграф 1a от РКИ Г-СЗИ докладват стойността на добавката за Г-СЗИ за отношението на ливъридж, определена в съответствие с член 92, параграф 1a от РКИ. Г-СЗИ докладват тази стойност към датата на прилагане на буфера съгласно РКИ.
{0380;0010}	**Насоки по стълб 2 (НС2) с оглед на рисковете от прекомерен ливъридж** Член 104б от РКИ; допълнителните собствени средства, за които компетентният орган е съобщил с оглед на рисковете от прекомерен ливъридж съгласното посоченото в член 104б от ДКИ.
{0390;0010}	**в т.ч.: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред** Частта от НС2, посочени в ред 0380, която компетентният орган изисква да бъде налице под формата на базов собствен капитал от първи ред.
{0400;0010}	**в т.ч.: въз основа на капитала от първи ред** Частта от НС2, посочени в ред 0380, която компетентният орган изисква да бъде налице под формата на капитал от първи ред.
Ред и колона	**Изисквания: отношения**
{0410;0010}	**Изискване относно отношението на ливъридж по първи стълб** Член 92, параграф 1, буква г), член 429a, параграф 7 и член 429a, параграф 1, буква н) от РКИ; отношението на ливъридж, необходимо за преодоляване на рисковете от прекомерен ливъридж, както е посочено в член 92, параграф 1, буква г) от РКИ.

	Препратки към правни норми и указания
Ред и колона	Стойности на експозицията
	Институциите, които изключват експозиции към централната банка на институцията, както е посочено в член 429а, параграф 1, буква н), докладват изискването за коригираното отношение на ливъридж съгласно член 429а, параграф 7 от РКИ.
{0420;0010}	**Общо изискване относно отношението на ливъридж по ПНПО (ОИОЛ)** Членове 104 и 104а от РКИ Сборът на i) и ii), както следва: i) изискването относно отношението на ливъридж по първи стълб, докладвано в ред 0410; ii) отношението на допълнителните собствени средства, изисквани от компетентния орган (ИС2) с оглед на рисковете от прекомерен ливъридж съгласното посоченото в член 104 от ДКИ Институциите изчисляват подточка ii), като разделят стойността в {0350;0010} с тази в {0300;0010}. Ако компетентният орган не е съобщил допълнителни капиталови изисквания, се докладва само компонент i).
{0430;0010}	**ОИОЛ: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред** Частта от отношението на допълнителните собствени средства, посочено в ред 0420, подточка ii), което компетентният орган изисква да бъде налице под формата на базов собствен капитал от първи ред. Институциите изчисляват тази стойност, като разделят стойността в {0360;0010} с тази в {0300;0010}.
{0440;0010}	**Съвкупно изискване относно отношението на ливъридж (СИОЛ)** Член 92, параграф 1а от РКИ Сборът на i) и ii), както следва: i) ОИОЛ, посочено в ред 0420; ii) буфера на отношението на ливъридж за Г-СЗИ в съответствие с член 92, параграф 1а от РКИ, изразен като процент от общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж. Институциите изчисляват подточка ii), като разделят стойността в {0370;0010} с тази в {0300;0010}. Компонент ii) се взема предвид от Г-СЗИ само към датата на прилагане на буфера съгласно РКИ. Ако няма приложима добавка за Г-СЗИ, се докладва само компонент i).
{0450;0010}	**Съвкупно изискване относно отношението на ливъридж (СИОЛ) и отношение съгласно насоките по стълб 2 (НС2)** Член 104б от РКИ Сборът на i) и ii), както следва: i) СИОЛ, посочено в ред 0440; ii) допълнителните собствени средства, за които компетентният орган е съобщил с оглед на рисковете от прекомерен ливъридж съгласното посоченото в член 104б от ДКИ, изразени като процент от общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж.

	Препратки към правни норми и указания
Ред и колона	Стойности на експозицията
	Институциите изчисляват подточка ii), като разделят стойността в {0380;0010} с тази в {0300;0010}. Ако компетентният орган не е съобщил НС2, се докладва само компонент i).
{0460;0010}	**СИОЛ и НС2: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред** Сборът на i) и ii), както следва: i) Частта от отношението на допълнителните собствени средства, посочено в ред 0430, която компетентният орган изисква да бъде налице под формата на базов собствен капитал от първи ред. ii) частта от отношението съгласно НС2, посочено в ред 0450, подточка ii), за която компетентният орган е съобщил да бъде налице под формата на базов собствен капитал от първи ред. Институциите изчисляват подточка ii), като разделят стойността в {0390;0010} с тази в {0300;0010}. Ако компетентният орган не е съобщил НС2, се докладва само компонент i).
{0470;0010}	**СИОЛ и НС2: въз основа на капитала от първи ред** Сборът на i), ii) и iii), както следва: i) общото изискване относно отношението на ливъридж по ПНПО, посочено в ред 0420; ii) буфера на отношението на ливъридж за Г-СЗИ в съответствие с член 92, параграф 1а от РКИ, изразен като процент от общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж. iii) частта от отношението съгласно НС2, посочено в ред 0450, подточка ii), която компетентният орган изисква да бъде налице под формата на капитал от първи ред. Институциите изчисляват подточка ii), като разделят стойността в {0370;0010} с тази в {0300;0010}. Институциите изчисляват подточка iii), като разделят стойността в {0400;0010} с тази в {0300;0010}. Ако няма приложима добавка за Г-СЗИ, се докладват само компоненти i) и iii). Ако компетентният орган не е съобщил НС2, се докладват само компоненти i) и ii).
Ред и колона	**Пояснящи позиции**
{0480;0010}	**Отношение на ливъридж, все едно не са били приложени МСФО 9 или аналогични преходни разпоредби относно ОКЗ** Член 473а, параграф 8 от РКИ Институциите, които са решили да прилагат преходните разпоредби по член 473а от РКИ, докладват отношението на ливъридж, което биха имали, в случай че не прилагат този член.
{0490;0010}	**Отношение на ливъридж, все едно не е било приложено временното третиране на нереализираните печалби и загуби, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход** Член 468, параграф 5 от РКИ Институциите, които са решили да прилагат временното третиране по член 468, параграф 1 от РКИ, докладват отношението на ливъридж, което биха имали, в случай че не прилагат това третиране.

4. **С 40.00 – Алтернативно третиране на мярката за експозиция (LR1)**

20. В тази част от докладването се събират данни за алтернативното третиране на дериватите, СФЦК, задбалансовите позиции, изключените инвестиции в публичния сектор и изключените експозиции по насърчителни заеми.

21. Институциите определят „счетоводните балансови стойности“ в LR1 въз основа на приложимата счетоводна рамка, както е определена в член 4, параграф 1, точка 77 от РКИ. „Счетоводна стойност, без нетиране или друго РКР“ се отнася до счетоводната балансова стойност, без да се взимат предвид ефектите от нетиране или друго редуциране на кредитния риск.

22. Институциите докладват позициите по LR1, все едно че позициите с отрицателен знак в образец LRCalc (например освобождавания/приспадания) в съответствие с установените практики при използването на знаци в част I, параграф 9 от настоящото приложение, с изключение на редове {0270;0010} {0280;0010}, не се прилагат.

23. {R0410;c0010} в образец 40.00 се докладва единствено от:

— големи институции, които са Г-СЗИ или са емитирали ценни книжа, допуснати до търговия на регулиран пазар, на всеки шест месеца;

— големи институции, различни от Г-СЗИ, които не са регистрирани на фондовата борса, веднъж годишно;

— институции, различни от големи институции и малки и несложни институции, които са емитирали ценни книжа, допуснати до търговия на регулиран пазар, веднъж годишно.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{0010;0010}	**Деривати — Счетоводна балансова стойност** Това е сборът на {0020;010}, {0050;0010} и {0060;0010}.
{0010;0020}	**Деривати — Счетоводна стойност, без нетиране или друго РКР** Това е сборът на {0020;0020}, {0050;0020} и {0060;0020}.
{0010;0070}	**Деривати — Условна стойност** Това е сборът на {0020;0070}, {0050;0070} и {0060;0070}.
{0020;0010}	**Кредитни деривати (продадена защита) — Счетоводна балансова стойност** Член 4, параграф 1, точка 77 от РКИ; счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на кредитните деривати, когато институцията продава кредитна защита на контрагент и договорът е признат като актив в баланса.
{0020;0020}	**Кредитни деривати (продадена защита) — Счетоводна стойност, без нетиране или друго РКР** Член 4, параграф 1, точка 77 от РКИ; счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на кредитните деривати, когато институцията продава кредитна защита на контрагент и договорът е вписан като актив в баланса, като се допуска, че няма ефект на счетоводно нетиране или друго РКР (т.е. са елиминирани всякакви ефекти на счетоводно нетиране или РКР върху балансовата стойност).
{0020;0070}	**Кредитни деривати (продадена защита) — Условна стойност** Това е сборът на {0030;0070} и {0040;0070}.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{0020;0075}	**Кредитни деривати (продадена защита) — Ограничена условна стойност** Институциите докладват условната стойност по кредитните деривати (продадена защита), както в 0020; 0070}, след намаляване с всички отрицателни изменения в справедливата стойност, включени в капитала от първи ред, по отношение на издадения кредитен дериват.
{0030;0070}	**Кредитни деривати (продадена защита), които са предмет на клауза за анулиране — Условна стойност** Институциите докладват условната стойност по кредитните деривати, когато институцията продава кредитна защита на контрагент, която е предмет на клауза за анулиране. Под клауза за анулиране се разбира клаузата, която дава на изправната страна правото да прекрати и приключи своевременно всички сделки по споразумението в случай на неизпълнение, включително в случай на несъстоятелност или неплатежоспособност на контрагента. Институциите взимат предвид всички кредитни деривати, а не само тези в търговския портфейл.
{0040;0070}	**Кредитни деривати (продадена защита), които не са предмет на клауза за анулиране — Условна стойност** Институциите докладват условната стойност по кредитните деривати, когато институцията продава кредитна защита на контрагент, която не е предмет на клауза за анулиране. Под клауза за анулиране се разбира клаузата, която дава на изправната страна правото да прекрати и приключи своевременно всички сделки по споразумението в случай на неизпълнение, включително в случай на несъстоятелност или неплатежоспособност на контрагента. Институциите взимат предвид всички кредитни деривати, а не само тези в търговския портфейл.
{0050;0010}	**Кредитни деривати (закупена защита) — Счетоводна балансова стойност** Член 4, параграф 1, точка 77 от РКИ; счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на кредитните деривати, когато институцията купува кредитна защита от контрагент и договорът е признат като актив в баланса. Институциите взимат предвид всички кредитни деривати, а не само тези в търговския портфейл.
{0050;0020}	**Кредитни деривати (закупена защита) — Счетоводна стойност, без нетиране или друго РКР** Член 4, параграф 1, точка 77 от РКИ; счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на кредитните деривати, когато институцията купува кредитна защита от контрагент и договорът е вписан като актив в баланса, като се допуска, че няма ефект на счетоводно нетиране или РКР (т.е. са елиминирани всякакви ефекти на счетоводно нетиране или РКР върху балансовата стойност). Институциите взимат предвид всички кредитни деривати, а не само тези в търговския портфейл.
{0050;0070}	**Кредитни деривати (закупена защита) — Условна стойност** Институциите докладват условната стойност по кредитните деривати, когато институцията купува кредитна защита от контрагент. Институциите взимат предвид всички кредитни деривати, а не само тези в търговския портфейл.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{0050;0075}	**Кредитни деривати (закупена защита) — Ограничена условна стойност** Институциите докладват условната стойност по кредитните деривати (закупена защита), както в {0050;0070}, след намаляване с всички положителни изменения в справедливата стойност, включени в капитала от първи ред, по отношение на закупения кредитен дериват.
{0050;0085}	**Кредитни деривати (закупена защита) — Ограничена условна стойност (идентично референтно наименование)** Институциите докладват условната стойност по кредитните деривати, когато институцията купува кредитна защита с идентично референтно наименование като това на кредитните деривати, издадени от докладващата институция. За целите на докладването на стойността в това поле, съответните референтни наименования се приемат за идентични, ако се отнасят до едно и също юридическо лице и ранг. Закупената кредитна защита по отношение на група от референтни субекти се приема за идентична, ако защитата е икономически еквивалентна на закупуване на защита отделно по отношение на всяко отделно наименование в групата. Ако институцията купува кредитна защита по отношение на група от референтни наименования, то тази кредитна защита се приема за идентична, ако закупената кредитна защита обхваща изцяло компонентите на групата, по отношение на която е продадена кредитната защита. С други думи, приспадането може единствено да бъде признато, когато групата от референтни субекти и нивото на подчиненост при двете сделки са идентични. За всяко референтно наименование условната стойност на закупената кредитна защита, посочена в това поле с оглед докладване, не надвишава стойностите, докладвани в {0020;0075} и {0050;0075}.
{0060;0010}	**Финансови деривати — Счетоводна балансова стойност** Член 4, параграф 1, точка 77 от РКИ Институциите докладват счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на договорите, изброени в приложение II към РКИ, когато договорите са признати като актив в баланса.
{0060;0020}	**Финансови деривати — Счетоводна стойност, без нетиране или друго РКР** Член 4, параграф 1, точка 77 от РКИ; счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на договорите, изброени в приложение II към РКИ, когато договорите са признати като актив в баланса, като се допуска, че няма ефект на счетоводно нетиране или друго РКР (т.е. са елиминирани всякакви ефекти на счетоводно нетиране или РКР върху балансовата стойност).
{0060;0070}	**Финансови деривати – Условна стойност** В това поле се вписва условната стойност по договорите, изброени в приложение II към РКИ.
{0071;0010}	**Сделки за финансиране с ценни книжа — Счетоводна балансова стойност** Член 4, параграф 1, точка 77 от РКИ; счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на СФЦК, когато договорите са признати като актив в баланса.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
	Институциите не включват в това поле получените парични суми или обезпеченията, предоставени на контрагент посредством горепосочените сделки и запазени в баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване). Вместо това институциите ги включват в {0090,0010}.
{0071;0020}	**Сделки за финансиране с ценни книжа — Счетоводна стойност, без нетиране или друго РКР** Член 4, параграф 1, точка 77 от РКИ; счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, когато договорите са признати като актив в баланса, като се допуска, че няма ефект на счетоводно нетиране или друго РКР (т.е. са елиминирани всякакви ефекти на счетоводно нетиране или РКР върху балансовата стойност). При осчетоводяването на продажбата по отношение на СФЦК съгласно приложимата счетоводна уредба институциите елиминират всички свързани с продажбата счетоводни вписвания. Институциите не включват в това поле получените парични суми или обезпеченията, предоставени на контрагент посредством горепосочените сделки и запазени в баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване). Вместо това институциите ги включват в {0090,0020}.
{0090;0010}	**Други активи — Счетоводна балансова стойност** Член 4, параграф 1, точка 77 от РКИ; счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на всички активи, различни от договорите, изброени в приложение II към РКИ, кредитни деривати и СФЦК.
{0090;0020}	**Други активи — Счетоводна стойност, без нетиране или друго РКР** Член 4, параграф 1, точка 77 от РКИ; счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на всички активи, различни от договорите, изброени в приложение II към РКИ, кредитни деривати и СФЦК, като се допуска, че няма ефект на счетоводно нетиране или друго РКР (т.е. са елиминирани всякакви ефекти на счетоводно нетиране или РКР върху балансовата стойност).
{0095;0070}	**Задбалансови позиции** Институциите докладват номиналната стойност на задбалансовите позиции. Номиналната стойност не се намалява с корекциите за специфичен кредитен риск. По силата на член 429е, параграф 1 от РКИ институциите не включват в това поле договорите, изброени в приложение II към РКИ, кредитните деривати и СФЦК.
{0210;0020}	**Парични обезпечения, получени при сделки с деривати — Счетоводна стойност, без нетиране или друго РКР** Счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на паричните обезпечения, получени при сделки с деривати, като се допуска, че няма ефект на счетоводно нетиране или друго РКР (т.е. са елиминирани всякакви ефекти на счетоводно нетиране или РКР върху балансовата стойност).

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
	За целите на докладването в това поле, „парични средства“ означава общият размер на паричните средства, включително монети и банкноти/валута. Тук се включва общият размер на депозитите, държани при централни банки, доколкото тези депозити могат да бъдат изтеглени в периоди на напрежение. В това поле институциите не докладват паричните средства по депозит при други институции.
{0220;0020}	**Вземания за парични обезпечения, предоставени при сделки с деривати — Счетоводна стойност, без нетиране или друго РКР** Счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на вземанията за парични обезпечения, предоставени при сделки с деривати, като се допуска, че няма ефект на счетоводно нетиране или друго РКР (т.е. са елиминирани всякакви ефекти на счетоводно нетиране или РКР върху балансовата стойност). Институции, които по силата на приложимата счетоводна уредба имат право да нетират вземане за парично обезпечение, предоставено срещу свързаното дериватно задължение (отрицателна справедлива стойност) и които изберат да направят това, елиминират нетирането и докладват нетното парично вземане.
{0230;0020}	**Ценни книжа, получени в резултат на СФЦК и признати като актив — Счетоводна стойност, без нетиране или друго РКР** Счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на получените в резултат на СФЦК ценни книжа, които са признати като актив в баланса съгласно приложимата счетоводна уредба, като се допуска, че няма ефект на счетоводно нетиране или друго РКР (т.е. са елиминирани всякакви ефекти на счетоводно нетиране или РКР върху балансовата стойност).
{0240;0020}	**Кредитна операция с посредничество при СФЦК (парични вземания) — Счетоводна стойност, без нетиране или друго РКР** Счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на парично вземане при парично кредитиране на притежателя на ценни книжа в рамките на квалифицирана кредитна операция с посредничество (qualifying cash conduit lending transaction — CCLT), като се допуска, че няма ефект на счетоводно нетиране или друго РКР (т.е. са елиминирани всякакви ефекти на счетоводно нетиране или РКР върху балансовата стойност). За целите на докладването в това поле, „парични средства“ означава общият размер на паричните средства, включително монети и банкноти/валута. Тук се включва общият размер на депозитите, държани при централни банки, доколкото тези депозити могат да бъдат изтеглени в периоди на напрежение. Институциите не докладват в това поле паричните средства по депозити при други институции. Под CCLT се разбира комбинация от две сделки, при които институцията заема ценни книжа от притежателя им и ги предоставя в заем на трето лице (заемополучател на ценни книжа). Същевременно институцията получава парично обезпечение от заемополучателя и предоставя в заем получените парични средства на притежателя на ценните книжа. CCLT отговаря на всяко от следните условия: а) двете отделни сделки, които съставляват CCLT, са извършени на една и съща дата на търговия или при международни сделки — в рамките на последователни работни дни; б) когато по сделките, съставляващи CCLT, не е определен конкретен падеж, институцията има законното право да закрие всяка от позициите по CCLT, т.е. всяка от двете съставляващи я сделки, по всяко време и без предизвестие;

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
	в) когато по сделките, съставляващи CCLT, е определен конкретен падеж, CCLT не е причина за възникване на падежни несъответствия за институцията; институцията има законното право да закрие всяка от позициите по CCLT, т.е. всяка от двете съставляващи я сделки, по всяко време и без предизвестие; г) тя не е причина за възникване на допълнителни експозиции.
{0270;0010}	**Инвестиции в публичния сектор — Вземания от централни правителства — Счетоводна балансова стойност** Когато институцията е публична кредитна институция за развитие, счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на активите, които представляват вземания от централни правителства във връзка с инвестиции в публичния сектор. Взимат се предвид и счетоводните балансови стойности на дадена институция, която се третира от компетентен орган като публична кредитна институция за развитие в съответствие с член 429a, параграф 2, последна алинея от РКИ.
{0280;0010}	**Инвестиции в публичния сектор — Вземания от регионални правителства — Счетоводна балансова стойност** Когато институцията е публична кредитна институция за развитие, счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на активите, които представляват вземания от регионални правителства във връзка с инвестиции в публичния сектор. Взимат се предвид и счетоводните балансови стойности на дадена институция, която се третира от компетентен орган като публична кредитна институция за развитие в съответствие с член 429a, параграф 2, последна алинея от РКИ.
{0290;0010}	**Инвестиции в публичния сектор — Вземания от местни органи на власт — Счетоводна балансова стойност** Когато институцията е публична кредитна институция за развитие, счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на активите, които представляват вземания от местни органи на власт във връзка с инвестиции в публичния сектор. Взимат се предвид и счетоводните балансови стойности на дадена институция, която се третира от компетентен орган като публична кредитна институция за развитие в съответствие с член 429a, параграф 2, последна алинея от РКИ.
{0300;0010}	**Инвестиции в публичния сектор — Вземания от субекти от публичния сектор — Счетоводна балансова стойност** Когато институцията е публична кредитна институция за развитие, счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на активите, които представляват вземания от субекти от публичния сектор във връзка с инвестиции в публичния сектор. Взимат се предвид и счетоводните балансови стойности на подразделението на дадена институция, която се третира от компетентен орган като публична кредитна институция за развитие в съответствие с член 429a, параграф 2, последна алинея от РКИ.
{0310;0010}	**Насърчителни заеми — Вземания от централни правителства — Счетоводна балансова стойност** Когато институцията е публична кредитна институция за развитие, счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на активите, които представляват вземания от централни правителства във връзка с насърчителни заеми.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
	Взимат се предвид и счетоводните балансови стойности на подразделението на дадена институция, която се третира от компетентен орган като публична кредитна институция за развитие в съответствие с член 429а, параграф 2, последна алинея от РКИ.
{0310;0070}	**Насърчителни заеми — Вземания от централни правителства — Условна стойност/номинална стойност** Когато институцията е публична кредитна институция за развитие, номиналната стойност на задбалансовите позиции във връзка с неусвоената част от насърчителните заеми, отпуснати на централни правителства. Взимат се предвид и номиналните стойности на подразделението на дадена институция, която се третира от компетентен орган като публична кредитна институция за развитие в съответствие с член 429а, параграф 2, последна алинея от РКИ.
{0320;0010}	**Насърчителни заеми — Вземания от регионални правителства — Счетоводна балансова стойност** Когато институцията е публична кредитна институция за развитие, счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на активите, които представляват вземания от регионални правителства във връзка с насърчителни заеми. Взимат се предвид и счетоводните балансови стойности на подразделението на дадена институция, която се третира от компетентен орган като публична кредитна институция за развитие в съответствие с член 429а, параграф 2, последна алинея от РКИ.
{0320;0070}	**Насърчителни заеми — Вземания от регионални правителства — Условна стойност/номинална стойност** Когато институцията е публична кредитна институция за развитие, номиналната стойност на задбалансовите позиции във връзка с неусвоената част от насърчителните заеми, отпуснати на регионални правителства. Взимат се предвид и номиналните стойности на подразделението на дадена институция, която се третира от компетентен орган като публична кредитна институция за развитие в съответствие с член 429а, параграф 2, последна алинея от РКИ.
{0330;0010}	**Насърчителни заеми — Вземания от местни органи на власт — Счетоводна балансова стойност** Когато институцията е публична кредитна институция за развитие, счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на активите, които представляват вземания от местни органи на власт във връзка с насърчителни заеми. Взимат се предвид и счетоводните балансови стойности на подразделението на дадена институция, която се третира от компетентен орган като публична кредитна институция за развитие в съответствие с член 429а, параграф 2, последна алинея от РКИ.
{0330;0070}	**Насърчителни заеми — Вземания от местни органи на власт — Условна стойност/номинална стойност** Когато институцията е публична кредитна институция за развитие, номиналната стойност на задбалансовите позиции във връзка с неусвоената част от насърчителните заеми, отпуснати на местни органи на власт. Взимат се предвид и номиналните стойности на подразделението на дадена институция, която се третира от компетентен орган като публична кредитна институция за развитие в съответствие с член 429а, параграф 2, последна алинея от РКИ.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{0340;0010}	**Насърчителни заеми — Вземания от субекти от публичния сектор — Счетоводна балансова стойност** Когато институцията е публична кредитна институция за развитие, счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на активите, които представляват вземания от субекти от публичния сектор във връзка с насърчителни заеми. Взимат се предвид и счетоводните балансови стойности на подразделението на дадена институция, която се третира от компетентен орган като публична кредитна институция за развитие в съответствие с член 429а, параграф 2, последна алинея от РКИ.
{0340;0070}	**Насърчителни заеми — Вземания от субекти от публичния сектор — Условна стойност/номинална стойност** Когато институцията е публична кредитна институция за развитие, номиналната стойност на задбалансовите позиции във връзка с неусвоената част от насърчителните заеми, отпуснати на субекти от публичния сектор. Взимат се предвид и номиналните стойности на подразделението на дадена институция, която се третира от компетентен орган като публична кредитна институция за развитие в съответствие с член 429а, параграф 2, последна алинея от РКИ.
{0350;0010}	**Насърчителни заеми — Вземания от нефинансови предприятия — Счетоводна балансова стойност** Когато институцията е публична кредитна институция за развитие, счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на активите, които представляват вземания от нефинансови предприятия във връзка с насърчителни заеми. Взимат се предвид и счетоводните балансови стойности на подразделението на дадена институция, която се третира от компетентен орган като публична кредитна институция за развитие в съответствие с член 429а, параграф 2, последна алинея от РКИ.
{0350;0070}	**Насърчителни заеми — Вземания от нефинансови предприятия — Условна стойност/номинална стойност** Когато институцията е публична кредитна институция за развитие, номиналната стойност на задбалансовите позиции във връзка с неусвоената част от насърчителните заеми, отпуснати на нефинансови предприятия. Взимат се предвид и номиналните стойности на подразделението на дадена институция, която се третира от компетентен орган като публична кредитна институция за развитие в съответствие с член 429а, параграф 2, последна алинея от РКИ.
{0360;0010}	**Насърчителни заеми — Вземания от домакинства — Счетоводна балансова стойност** Когато институцията е публична кредитна институция за развитие, счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на активите, които представляват вземания от домакинства във връзка с насърчителни заеми. Взимат се предвид и счетоводните балансови стойности на подразделението на дадена институция, която се третира от компетентен орган като публична кредитна институция за развитие в съответствие с член 429а, параграф 2, последна алинея от РКИ.
{0360;0070}	**Насърчителни заеми — Вземания от домакинства — Условна стойност/номинална стойност** Когато институцията е публична кредитна институция за развитие, номиналната стойност на задбалансовите позиции във връзка с неусвоената част от насърчителните заеми, отпуснати на домакинства. Взимат се предвид и номиналните стойности на подразделението на дадена институция, която се третира от компетентен орган като публична кредитна институция за развитие в съответствие с член 429а, параграф 2, последна алинея от РКИ.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{0370;0010}	**Насърчителни заеми — Прехвърляне — Счетоводна балансова стойност** Когато институцията е публична кредитна институция за развитие, счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на прехвърлените насърчителни заеми, когато насърчителните заеми не са отпуснати от самата институция. Взимат се предвид и счетоводните балансови стойности на подразделението на дадена институция, която се третира от компетентен орган като публична кредитна институция за развитие в съответствие с член 429а, параграф 2, последна алинея от РКИ.
{0370;0070}	**Насърчителни заеми — Прехвърляне — Условна стойност/номинална стойност** Когато институцията е публична кредитна институция за развитие, номиналната стойност на задбалансовите позиции във връзка с неусвоената част от прехвърлените насърчителни заеми, когато насърчителните заеми не са отпуснати от самата институция. Взимат се предвид и номиналните стойности на подразделението на дадена институция, която се третира от компетентен орган като публична кредитна институция за развитие в съответствие с член 429а, параграф 2, последна алинея от РКИ.
{0380;0010}	**Експозиции към централни банки — Счетоводна балансова стойност** Институциите докладват в съответствие с приложимата счетоводна уредба стойността на следните експозиции към централната банка на институцията: i) монети и банкноти, които представляват законна валута в юрисдикцията на централната банка; ii) активи, представляващи вземания от централната банка, включително резерви, депозирани в централната банка. Институциите включват само експозициите, които отговарят на следните две условия: а) деноминирани са в същата валута като депозитите, привличани от институцията; б) средният им срок до падежа не надвишава значително средния срок до падежа на депозитите, привличани от институцията. Институциите докладват тези експозиции независимо от това дали са освободени от мярката за общата експозиция съгласно член 429а, параграфи 5 и 6 от РКИ.
{0390;0140}	**Стойност на експозициите към централни банки, използвана за изчисляване на изискването за коригирано отношение на ливъридж, посочено в член 429а, параграф 7 от РКИ — Размер на експозицията с оглед на отношението на ливъридж** Среднодневната обща стойност на експозициите на институцията към нейната централна банка, изчислена за целия период на поддържане на резервите в централната банка, непосредствено предшестващ датата, посочена в член 429а, параграф 5, буква в) от РКИ, които отговарят на условията за изключване в съответствие с член 429а, параграф 1, буква н) от РКИ.
{0400;0140}	**Мярка за експозиция с оглед на отношението на ливъридж, използвана за изчисляване на изискването за коригирано отношение на ливъридж, посочено в член 429а, параграф 7 от РКИ — Размер на експозицията с оглед на отношението на ливъридж** Мярката за общата експозиция на институцията, както е определена в член 429, параграф 4 от РКИ, включително експозициите, които са изключени съгласно член 429, параграф 1, буква н) от РКИ, на посочената в член 429а, параграф 5, буква в) от РКИ дата.
{0410;0010}	**Общо активи** Институциите докладват в тази позиция общите активи според обхвата, използван в публикуваните финансови отчети.

5. **С 43.00 – Алтернативна разбивка на компонентите на мярката за експозицията с оглед на отношението на ливъридж (LR4)**

24. Институциите докладват стойностите на експозицията с оглед на отношението на ливъридж в LR4 след прилагането на освобождаванията и приспаданията в образец LRCalc, т.е. позициите с отрицателен знак в съответствие с установените практики при използването на знаци в част I, параграф 9 от настоящото приложение, с изключение на редове {0270;0010} {0280;0010}

25. С цел избягване на двойно отчитане институциите прилагат следната формула:

Сборът от всички редове от {0010; 0010} до {0267;0010} в обра LRCalc трябва да е равен на = [{LR4;0010;0010} + {LR4;0040;0010} + {LR4;0050;0010} + {LR4;0060;0010} + {LR4;0065;0010} + {LR4;0070;0010} + {LR4;0080;0010} + {LR40;080;0020} + {LR4;0090;0010} + {LR4;00090;0020} + {LR4;0140;0010} + {LR4;0140;0020} + {LR4;0180;0010} + {LR4;0180;0020} + {LR4;190;0010} + {LR4;0190;0020} + {LR4;0210;0010} + {LR4;0210;0020} + {LR4;0230;0010} + {LR4;0230;0020} + {LR4;0280;0010} + {LR4;0280;0020} + {LR4;0290;0010} + {LR4;0290;0020}].

26. За да бъдат в съответствие със стойностите на експозицията с оглед на отношението на ливъридж, рисково претеглените размери на експозициите също се докладват в „окончателния“ им вид.

27. Институциите докладват контрагента във връзка с RWEA след техниките за редуциране на кредитния риск (РКР) и техния ефект на заместване. Институциите докладват контрагента във връзка с LRE в съответствие с първоначалния контрагент, т.е. без да вземат предвид РКР или ефекта на заместване, приложим за RWEA.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{0010;0010}	**Задбалансови позиции — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж, изчислена като сбора на {LRCalc;0150;0010}, {LRCalc;0160;0010}, {LRCalc;0170;0010} и {LRCalc;0180;0010}, без съответните вътрешногрупови експозиции (индивидуална основа), изключени в съответствие с член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ.
{0010;0020}	**Задбалансови позиции — RWEA** Рисково претеглената стойност на експозицията на задбалансовите позиции — с изключение на СФЦК и дериватите — по стандартизирания подход и вътрешнорейтинговия подход. При експозициите по стандартизирания подход институциите определят рисково претегления размер на експозициите в съответствие с глава 2, дял II, част 3 от РКИ. При експозициите по вътрешнорейтинговия подход институциите определят рисково претегления размер на експозициите в съответствие с глава 3, дял II, част 3 от РКИ.
{0020;0010}	**в т.ч.: Търговско финансиране — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на задбалансовите позиции, свързани с търговско финансиране. С оглед на докладването в LR4, „задбалансови позиции, свързани с търговско финансиране“, са издадените и потвърдени акредитиви за внос и износ, които са краткосрочни и самоликвидиращи се, както и сходните сделки.
{0020;0020}	**в т.ч.: Търговско финансиране — RWEA** Рисково претеглената стойност на експозицията на задбалансовите позиции — с изключение на СФЦК и дериватите — свързани с търговско финансиране. С оглед на докладването в LR4, „задбалансови позиции, свързани с търговско финансиране“, са издадените и потвърдени акредитиви за внос и износ, които са краткосрочни и самоликвидиращи се, както и сходните сделки.
{0030;0010}	**в т.ч.: В рамките на официална схема за застраховане на експортни кредити — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на задбалансовите позиции, свързани с търговско финансиране по линия на официална схема за застраховане на експортни кредити.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
	С оглед на докладването в LR4, „официална схема за застраховане на експортни кредити“ е официалното подпомагане, предоставено от правителството или друг субект като агенция за експортно кредитиране, под формата, наред с другото, на пряко кредитиране/финансиране, рефинансиране, лихвени субсидии (където за целия срок на кредита е гарантиран фиксиран лихвен процент), финансиране по помощни програми (кредити и безвъзмездни средства), застраховане и гаранции при експортно кредитиране.
{0030;0020}	**в т.ч.: В рамките на официална схема за застраховане на експортни кредити — RWEA** Рисково претеглената стойност на експозицията на задбалансовите позиции — с изключение на СФЦК и деривати — свързани с търговско финансиране по линия на официална схема за застраховане на експортни кредити. С оглед на докладването в LR4, „официална схема за застраховане на експортни кредити“ е официалното подпомагане, предоставено от правителството или друг субект като агенция за експортно кредитиране, под формата, наред с другото, на пряко кредитиране/финансиране, рефинансиране, лихвени субсидии (където за целия срок на кредита е гарантиран фиксиран лихвен процент), финансиране по помощни програми (кредити и безвъзмездни средства), застраховане и гаранции при експортно кредитиране.
{0040;0010}	**Деривати и СФЦК, предмет на договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на дериватите и СФЦК, ако са предмет на определеното в член 272, точка 25 от РКИ договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти.
{0040;0020}	**Деривати и СФЦК, предмет на договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти — RWEA** Рисково претеглената стойност на експозицията към кредитен риск и кредитен риск от контрагента, според изчисленията по част трета, дял II от РКИ, на дериватите и СФЦК, в т.ч. и задбалансовите, ако са предмет на определеното в член 272, точка 25 от РКИ договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти.
{0050;0010}	**Деривати, които не са предмет на договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на деривати, ако не са предмет на определеното в член 272, точка 25 от РКИ договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти.
{0050;0020}	**Деривати, които не са предмет на договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти — RWEA** Рисково претеглената стойност на експозицията към кредитен риск и кредитен риск от контрагента по деривати, според изчисленията по част трета, дял II от РКИ, на дериватите, в т.ч. и задбалансовите, ако не са предмет на определеното в член 272, точка 25 от РКИ договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти.
{0060;0010}	**СФЦК, които не са предмет на договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на СФЦК, ако не са предмет на определеното в член 272, точка 25 от РКИ договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти.
{0060;0020}	**СФЦК, които не са предмет на договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти — RWEA** Рисково претеглената стойност на експозицията към кредитен риск и кредитен риск от контрагента по СФЦК, според изчисленията по част трета, дял II от РКИ, на дериватите, в т.ч. и задбалансовите, ако не са предмет на определеното в член 272, точка 25 от РКИ договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{0065;0010}	**Размер на експозициите, произтичащи от допълнително третиране за кредитни деривати — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж** Стойността в това поле е равна на разликата между {LRCalc;0130;0010} и {LRCalc;0140;0010}, без съответните вътрешногрупови експозиции (индивидуална основа), изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ.
{0070;0010}	**Други активи от търговския портфейл — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж, докладвана в {LRCalc;0190;0010}, с изключение на позициите от банковия портфейл.
{0070;0020}	**Други активи от търговския портфейл — RWEA** Капиталовите изисквания, умножени по 12,5, за позициите, предмет на част трета, дял IV от РКИ.
{0080;0010}	**Покрити облигации — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции по стандартизирания подход под формата на покрити облигации по смисъла на член 129 от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0080;0020}	**Покрити облигации — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции по вътрешнорейтинговия подход под формата на покрити облигации по смисъла на член 161, параграф 1, буква г) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0080;0030}	**Покрити облигации — RWEA — експозиции по стандартизирания подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции под формата на покрити облигации по смисъла на член 129 от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0080;0040}	**Покрити облигации — RWEA — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции по вътрешнорейтинговия подход под формата на покрити облигации по смисъла на член 161, параграф 1, буква г) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0090,0010}	**Експозиции, третирани като към държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход** Това е сборът на полетата от {0100,0010} до {0130,0010}. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0090;0020}	**Експозиции, третирани като към държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Това е сборът на полетата от {0100,0020} до {0130,0020}. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0090;0030}	**Експозиции, третирани като към държави — RWEA — експозиции по стандартизирания подход** Това е сборът на полетата от {0100,0030} до {0130,0030}. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{0090;0040}	**Експозиции, третирани като към държави — RWEA — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Това е сборът на полетата от {0100,0040} до {0130,0040}. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0100;0010}	**Централни правителства и централни банки — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции по стандартизирания подход към централни правителства или централни банки по смисъла на член 114 от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0100;0020}	**Централни правителства и централни банки — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции по вътрешнорейтинговия подход към централни правителства или централни банки по смисъла на член 147, параграф 2, буква а) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0100;0030}	**Централни правителства и централни банки — RWEA — експозиции по стандартизирания подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции по стандартизирания подход към централни правителства или централни банки по смисъла на член 114 от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0100;0040}	**Централни правителства и централни банки — RWEA — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции по вътрешнорейтинговия подход към централни правителства или централни банки по смисъла на член 147, параграф 2, буква а) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0110;0010}	**Регионални правителства и местни органи на властта, третирани като държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции по стандартизирания подход към регионални правителства и местни органи на властта, третирани като към държави, попадащи в обхвата на член 115, параграфи 2 и 4 от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0110;0020}	**Регионални правителства и местни органи на властта, третирани като държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции по вътрешнорейтинговия подход към регионални правителства и местни органи на властта, попадащи в обхвата на член 147, параграф 3, буква а) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0110;0030}	**Регионални правителства и местни органи на властта, третирани като държави — RWEA — експозиции по стандартизирания подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции по стандартизирания подход към регионални правителства и местни органи на властта, третирани като към държави, попадащи в обхвата на член 115, параграфи 2 и 4 от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{0110;0040}	**Регионални правителства и местни органи на властта, третирани като държави — RWEA — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции по вътрешнорейтинговия подход към регионални правителства и местни органи на властта, попадащи в обхвата на член 147, параграф 3, буква а) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0120;0010}	**Многостранни банки за развитие и международни организации, третирани като държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции по стандартизирания подход към многостранни банки за развитие и международни организации, попадащи в обхвата на член 117, параграф 2 и член 118 от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0120;0020}	**Многостранни банки за развитие и международни организации, третирани като държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции по вътрешнорейтинговия подход към многостранни банки за развитие и международни организации, попадащи в обхвата на член 147, параграф 3, букви б) и в) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0120;0030}	**Многостранни банки за развитие и международни организации, третирани като държави — RWEA — експозиции по стандартизирания подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции по стандартизирания подход към многостранни банки за развитие и международни организации, попадащи в обхвата на член 117, параграф 2 и член 118 от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{1020;0040}	**Многостранни банки за развитие и международни организации, третирани като държави — RWEA — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции по вътрешнорейтинговия подход към многостранни банки за развитие и международни организации, попадащи в обхвата на член 147, параграф 3, букви б) и в) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0130;0010}	**Субекти от публичния сектор, третирани като държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции по стандартизирания подход към субекти от публичния сектор, попадащи в обхвата на член 116, параграф 4 от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0130;0020}	**Субекти от публичния сектор, третирани като държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции по вътрешнорейтинговия подход към субекти от публичния сектор, попадащи в обхвата на член 147, параграф 3, буква а) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0130;0030}	**Субекти от публичния сектор, третирани като държави — RWEA — експозиции по стандартизирания подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции по стандартизирания подход към субекти от публичния сектор, попадащи в обхвата на член 116, параграф 4 от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{0130;0040}	**Субекти от публичния сектор, третирани като държави — RWEA — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции по вътрешнорейтинговия подход към субекти от публичния сектор, попадащи в обхвата на член 147, параграф 3, буква а) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0140;0010}	**Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третирани като към държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход** Това е сборът на полетата от {0150,0010} до {0170,0010}. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0140;0020}	**Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третирани като към държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Това е сборът на полетата от {0150,0020} до {0170,0020}. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0140;0030}	**Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третирани като към държави — RWEA — експозиции по стандартизирания подход** Това е сборът на полетата от {0150,0030} до {0170,0030}. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0140;0040}	**Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третирани като към държави — RWEA — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Това е сборът на полетата от {0150,0040} до {0170,0040}. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0150;0010}	**Регионални правителства и местни органи на властта, които не са третирани като държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции по стандартизирания подход към регионални правителства и местни органи на властта, които не са третирани като държави, попадащи в обхвата на член 115, параграфи 1, 3 и 5 от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0150;0020}	**Регионални правителства и местни органи на властта, които не са третирани като държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции по вътрешнорейтинговия подход към регионални правителства и местни органи на властта, които не са третирани като държави, попадащи в обхвата на член 147, параграф 4, буква а) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0150;0030}	**Регионални правителства и местни органи на власт, които не са третирани като държави — RWEA — експозиции по стандартизирания подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции по стандартизирания подход към регионални правителства и местни органи на властта, които не са третирани като държави, попадащи в обхвата на член 115, параграфи 1, 3 и 5 от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{0150;0040}	**Регионални правителства и местни органи на власт, които не са третирани като държави — RWEA — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции по вътрешнорейтинговия подход към регионални правителства и местни органи на властта, които не са третирани като държави, попадащи в обхвата на член 147, параграф 4, буква а) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0160;0010}	**Многостранни банки за развитие, които не са третирани като държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции по стандартизирания подход към многостранни банки за развитие, попадащи в обхвата на член 117, параграфи 1 и 3 от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0160;0020}	**Многостранни банки за развитие, които не са третирани като държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции по вътрешнорейтинговия подход към многостранни банки за развитие, които не са третирани като държави, попадащи в обхвата на член 147, параграф 4, буква в) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0160;0030}	**Многостранни банки за развитие, които не са третирани като държави — RWEA — експозиции по стандартизирания подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции по стандартизирания подход към многостранни банки за развитие, попадащи в обхвата на член 117, параграфи 1 и 3 от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0160;0040}	**Многостранни банки за развитие, които не са третирани като държави — RWEA — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции по вътрешнорейтинговия подход към многостранни банки за развитие, които не са третирани като държави, попадащи в обхвата на член 147, параграф 4, буква в) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0170;0010}	**Субекти от публичния сектор, които не са третирани като държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции по стандартизирания подход към субекти от публичния сектор, попадащи в обхвата на член 116, параграфи 1, 2, 3 и 5 от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0170;0020}	**Субекти от публичния сектор, които не са третирани като държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции по вътрешнорейтинговия подход към субекти от публичния сектор, които не са третирани като държави, попадащи в обхвата на член 147, параграф 4, буква б) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{0170;0030}	**Субекти от публичния сектор, които не са третирани като държави — RWEA — експозиции по стандартизирания подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции по стандартизирания подход към субекти от публичния сектор, попадащи в обхвата на член 116, параграфи 1, 2, 3 и 5 от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0170;0040}	**Субекти от публичния сектор, които не са третирани като държави — RWEA — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции по вътрешнорейтинговия подход към субекти от публичния сектор, които не са третирани като държави, попадащи в обхвата на член 147, параграф 4, буква б) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0180;0010}	**Институции — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции по стандартизирания подход към институции, попадащи в обхвата на членове 119—121 от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0180;0020}	**Институции — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активи, които представляват експозиции по вътрешнорейтинговия подход към институции, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква б) от РКИ, и които не са експозиции под формата на покрити облигации по член 161, параграф 1, буква г) от РКИ и не попадат в обхвата на член 147, параграф 4, букви а)—в) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0180;0030}	**Институции — RWEA — експозиции по стандартизирания подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции по стандартизирания подход към институции, попадащи в обхвата на членове 119—121 от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0180;0040}	**Институции — RWEA — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции по вътрешнорейтинговия подход към институции, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква б) от РКИ, и които не са експозиции под формата на покрити облигации по член 161, параграф 1, буква г) от РКИ и не попадат в обхвата на член 147, параграф 4, букви а)—в) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0190;0010}	**Обезпечени с ипотеки върху недвижим имот — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции по стандартизирания подход, обезпечени с ипотека върху недвижим имот, попадащи в обхвата на член 124 от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{0190;0020}	**Обезпечени с ипотеки върху недвижим имот — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции по вътрешнорейтинговия подход към предприятие, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква в), или експозиции на дребно, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, ако тези експозиции са обезпечени с ипотеки върху недвижим имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0190;0030}	**Обезпечени с ипотеки върху недвижим имот — RWEA — експозиции по стандартизирания подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции по стандартизирания подход, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот, попадащи в обхвата на член 124 от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0190;0040}	**Обезпечени с ипотеки върху недвижим имот — RWEA — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции по вътрешнорейтинговия подход към предприятие, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква в), или експозиции на дребно, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, ако тези експозиции са обезпечени с ипотеки върху недвижим имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0200;0010}	**в т.ч.: Обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции по стандартизирания подход, напълно и изцяло обезпечени с ипотека върху жилищен имот, попадащи в обхвата на член 125 от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0200;0020}	**в т.ч.: Обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции по вътрешнорейтинговия подход към предприятия, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква в), или експозиции на дребно, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, ако тези експозиции са обезпечени с ипотеки върху жилищен имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0200;0030}	**в т.ч.: Обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти — RWEA — експозиции по стандартизирания подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции по стандартизирания подход, напълно и изцяло обезпечени с ипотека върху жилищен имот, попадащи в обхвата на член 125 от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{0200;0040}	**в т.ч.: Обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти — RWEA — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции по вътрешнорейтинговия подход към предприятия, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква в), или експозиции на дребно, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, ако тези експозиции са обезпечени с ипотеки върху жилищен имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0210;0010}	**Експозиции на дребно — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции на дребно по стандартизирания подход, попадащи в обхвата на член 123 от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0210;0020}	**Експозиции на дребно — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции на дребно по вътрешнорейтинговия подход, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква г), ако тези експозиции не са обезпечени с ипотеки върху недвижим имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0210;0030}	**Експозиции на дребно — RWEA — експозиции по стандартизирания подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции на дребно по стандартизирания подход, попадащи в обхвата на член 123 от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0210;0040}	**Експозиции на дребно — RWEA — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции на дребно по вътрешнорейтинговия подход, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква г), ако тези експозиции не са обезпечени с ипотеки върху недвижим имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0220;0010}	**в т.ч.: МСП на дребно — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към малки и средни предприятия по стандартизирания подход, попадащи в обхвата на член 123 от РКИ. С оглед на докладването на това поле институциите използват термина „малко и средно предприятие“, както е определен в член 501, параграф 2, буква б) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0220;0020}	**в т.ч.: МСП на дребно — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции на дребно по вътрешнорейтинговия подход, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква г), ако това са експозиции към малки и средни предприятия и не са обезпечени с ипотеки върху недвижим имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
	С оглед на докладването на това поле институциите използват термина „малко и средно предприятие“, както е определен в член 501, параграф 2, буква б) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0220;0030}	**в т.ч.: МСП на дребно — RWEA — експозиции по стандартизирания подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции на дребно по стандартизирания подход към малки и средни предприятия, попадащи в обхвата на член 123 от РКИ. С оглед на докладването на това поле институциите използват термина „малко и средно предприятие“, както е определен в член 501, параграф 2, буква б) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0220;0040}	**в т.ч.: МСП на дребно — RWEA — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции на дребно по вътрешнорейтинговия подход, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква г), ако това са експозиции към малки и средни предприятия и не са обезпечени с ипотеки върху недвижим имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ. С оглед на докладването на това поле институциите използват термина „малко и средно предприятие“, както е определен в член 501, параграф 2, буква б) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0230;0010}	**Предприятия — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход** Това е сборът от {0240,0010} и {0250,0010}. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0230;0020}	**Предприятия — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Това е сборът от {0240,0020} и {0250,0020}. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0230;0030}	**Предприятия — RWEA — експозиции по стандартизирания подход** Това е сборът от {0240,0030} и {0250,0030}.. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0230;0040}	**Предприятия — RWEA — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Това е сборът от {0240,0040} и {0250,0040}. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0240;0010}	**Финансови — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към финансови предприятия по стандартизирания подход, попадащи в обхвата на член 122 от РКИ. С оглед на докладването в LR4, „финансови предприятия“ означава регулирани или нерегулирани предприятия, различни от институциите, посочени в {0180;0010}, чиято основна дейност е придобиване на дялови участия или извършване на една или повече от дейностите, изброени в приложение I към Директива 2013/36/ЕС, както и предприятията, определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ, различни от институциите, посочени в {0180;0010}. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{0240;0020}	**Финансови — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към финансови предприятия по вътрешнорейтинговия подход, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква в), ако тези експозиции не са обезпечени с ипотеки върху недвижим имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ. С оглед на докладването в LR4, „финансови предприятия“ означава регулирани или нерегулирани предприятия, различни от институциите, посочени в {0180;0010}, чиято основна дейност е придобиване на дялови участия или извършване на една или повече от дейностите, изброени в приложение I към Директива 2013/36/ЕС, както и предприятията, определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ, различни от институциите, посочени в {0180;0010}. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0240;0030}	**Финансови — RWEA — експозиции по стандартизирания подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции към финансови предприятия по стандартизирания подход, попадащи в обхвата на член 122 от РКИ. С оглед на докладването в LR4, „финансови предприятия“ означава регулирани или нерегулирани предприятия, различни от институциите, посочени в {0180;0010}, чиято основна дейност е придобиване на дялови участия или извършване на една или повече от дейностите, изброени в приложение I към Директива 2013/36/ЕС, както и предприятията, определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ, различни от институциите, посочени в {0180;0010}. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0240;0040}	**Финансови — RWEA — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции към финансови предприятия по вътрешнорейтинговия подход, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква в), ако тези експозиции не са обезпечени с ипотеки върху недвижим имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ. С оглед на докладването в LR4, „финансови предприятия“ означава регулирани или нерегулирани предприятия, различни от институциите, посочени в {0180;0010}, чиято основна дейност е придобиване на дялови участия или извършване на една или повече от дейностите, изброени в приложение I към Директива 2013/36/ЕС, както и предприятията, определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ, различни от институциите, посочени в {0180;0010}. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0250;0010}	**Нефинансови — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към нефинансови предприятия по стандартизирания подход, попадащи в обхвата на член 122 от РКИ. Това е сборът от {0260,0010} и {0270,0010}. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0250;0020}	**Нефинансови — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към нефинансови предприятия по вътрешнорейтинговия подход, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква в), ако тези експозиции не са обезпечени с ипотеки върху недвижим имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
	Това е сборът от {0260,0020} и {0270,0020}. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0250;0030}	**Нефинансови — RWEA — експозиции по стандартизирания подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции към нефинансови предприятия по стандартизирания подход, попадащи в обхвата на член 122 от РКИ. Това е сборът от {0260,0030} и {0270,0030}. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0250;0040}	**Нефинансови — RWEA — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции към нефинансови предприятия по вътрешнорейтинговия подход, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква в), ако тези експозиции не са обезпечени с ипотеки върху недвижим имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ. Това е сборът от {0260,0040} и {0270,0040}. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0260;0010}	**Експозиции към МСП — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към малки и средни предприятия по стандартизирания подход, попадащи в обхвата на член 122 от РКИ. С оглед на докладването на това поле институциите използват термина „малко и средно предприятие“, както е определен в член 501, параграф 2, буква б) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0260;0020}	**Експозиции към МСП — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към предприятия по вътрешнорейтинговия подход, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква в), ако това са експозиции към малки и средни предприятия и не са обезпечени с ипотеки върху недвижим имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ. С оглед на докладването на това поле институциите използват термина „малко и средно предприятие“, както е определен в член 501, параграф 2, буква б) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0260;0030}	**Експозиции към МСП — RWEA — експозиции по стандартизирания подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции към малки и средни предприятия по стандартизирания подход, попадащи в обхвата на член 122 от РКИ. С оглед на докладването на това поле институциите използват термина „малко и средно предприятие“, както е определен в член 501, параграф 2, буква б) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0260;0040}	**Експозиции към МСП — RWEA — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции към предприятия по вътрешнорейтинговия подход, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква в), ако това са експозиции към малки и средни предприятия и не са обезпечени с ипотеки върху недвижим имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
	С оглед на докладването на това поле институциите използват термина „малко и средно предприятие“, както е определен в член 501, параграф 2, буква б) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0270;0010}	**Експозиции, различни от експозиции към МСП — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към предприятия по стандартизирания подход, попадащи в обхвата на член 122 от РКИ, които не са докладвани в {0230;0040} и {0250;0040}. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0270;0020}	**Експозиции, различни от експозиции към МСП — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към предприятия по вътрешнорейтинговия подход, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква в) от РКИ, ако тези експозиции не са обезпечени с ипотека върху недвижим имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ и не са докладвани в {0230;0040} и {0250;0040}. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0270;0030}	**Експозиции, различни от експозиции към МСП — RWEA — експозиции по стандартизирания подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции към предприятия по стандартизирания подход, попадащи в обхвата на член 122 от РКИ, които не са докладвани в {0230;0040} и {0250;0040}. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0270;0040}	**Експозиции, различни от експозиции към МСП — RWEA — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции към предприятия по вътрешнорейтинговия подход, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква в) от РКИ, ако тези експозиции не са обезпечени с ипотека върху недвижим имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ и не са докладвани в {0230;0040} и {0250;0040}. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0280;0010}	**Експозиции в неизпълнение — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход** Институциите докладват стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции в неизпълнение по стандартизирания подход и като такива попадат в обхвата на член 127 от РКИ.
{0280;0020}	**Експозиции в неизпълнение — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Институциите докладват стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които попадат в категориите експозиции, изброени в член 147, параграф 2 от РКИ, ако е настъпило неизпълнение по смисъла на член 178 от РКИ.
{0280;0030}	**Експозиции в неизпълнение — RWEA — експозиции по стандартизирания подход** Институциите докладват рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции в неизпълнение и като такива попадат в обхвата на член 127 от РКИ.
{0280;0040}	**Експозиции в неизпълнение — RWEA — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Институциите докладват рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които попадат в категориите експозиции, изброени в член 147, параграф 2 от РКИ, ако е настъпило неизпълнение по смисъла на член 178 от РКИ.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{0290;0010}	**Други експозиции — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които попадат в категориите експозиции, изброени в член 112, букви к), м), н), о), п) и р) от РКИ. Институциите докладват тук активите, които са приспаднати от собствените средства (напр. нематериални активи), но не попадат в никоя друга категория, дори ако подобна категоризация не се изисква за определяне на капиталовите изисквания, основани на риска, в колони *; 0030} и {*; 0040}. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0290;0020}	**Други експозиции — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които попадат в категориите експозиции, изброени в член 147, параграф 2, букви д), е) и ж) от РКИ. Институциите докладват тук активите, които са приспаднати от собствените средства (напр. нематериални активи), но не попадат в никоя друга категория, дори ако подобна категоризация не се изисква за определяне на капиталовите изисквания, основани на риска, в колони *; 0030} и {*; 0040}. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0290;0030}	**Други експозиции — RWEA — експозиции по стандартизирания подход** Рисково претеглената стойност на експозицията на активите, които попадат в категориите експозиции, изброени в член 112, букви к), м), н), о), п) и р) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0290;0040}	**Други експозиции — RWEA — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Рисково претеглената стойност на експозицията на активите, които попадат в категориите експозиции, изброени в член 147, параграф 2, букви д), е) и ж) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0300;0010}	**в т.ч.: Секюритизиращи експозиции — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към секюритизации по стандартизирания подход, попадащи в обхвата на член 112, буква м) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0300;0020}	**в т.ч.: Секюритизиращи експозиции — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към секюритизации по вътрешнорейтинговия подход, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква е) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0300;0030}	**в т.ч.: Секюритизиращи експозиции — RWEA — експозиции по стандартизирания подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции към секюритизации по стандартизирания подход, попадащи в обхвата на член 112, буква м) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0300;0040}	**в т.ч.: Секюритизиращи експозиции — RWEA — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Рисково претеглената стойност на експозициите на активите, които представляват експозиции към секюритизации по вътрешнорейтинговия подход, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква е) от РКИ. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{0310;0010}	**Търговско финансиране (поясняваща позиция) — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход** Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на балансовите позиции, свързани с кредитиране на износител или вносител на стоки или услуги посредством импортни и експортни кредити и сходни трансакции. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0310;0020}	**Търговско финансиране (поясняваща позиция) — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на балансовите позиции, свързани с кредитиране на износител или вносител на стоки или услуги посредством импортни и експортни кредити и сходни трансакции. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0310;0030}	**Търговско финансиране (поясняваща позиция) — RWEA — експозиции по стандартизирания подход** Рисково претеглената стойност на балансовите позиции, свързани с кредитиране на износител или вносител на стоки или услуги посредством импортни и експортни кредити и сходни трансакции. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0310;0040}	**Търговско финансиране (поясняваща позиция) — RWEA — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Рисково претеглената стойност на балансовите позиции, свързани с кредитиране на износител или вносител на стоки или услуги посредством импортни и експортни кредити и сходни трансакции. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.
{0320;0010}	**в т.ч.: В рамките на официална схема за застраховане на експортни кредити — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход** Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на балансовите позиции, свързани с търговско финансиране в рамките на официална схема за застраховане на експортни кредити. С оглед на докладването в LR4, „официална схема за застраховане на експортни кредити“ е официалното подпомагане, предоставено от правителството или друг субект като агенция за експортно кредитиране, под формата, наред с другото, на пряко кредитиране/финансиране, рефинансиране, лихвени субсидии (където за целия срок на кредита е гарантиран фиксиран лихвен процент), финансиране по помощни програми (кредити и безвъзмездни средства), застраховане и гаранции при експортно кредитиране. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0320;0020}	**в т.ч.: В рамките на официална схема за застраховане на експортни кредити — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Размер на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на балансовите позиции, свързани с търговско финансиране в рамките на официална схема за застраховане на експортни кредити. С оглед на докладването в LR4, „официална схема за застраховане на експортни кредити“ е официалното подпомагане, предоставено от правителството или друг субект като агенция за експортно кредитиране, под формата, наред с другото, на пряко кредитиране/финансиране, рефинансиране, лихвени субсидии (където за целия срок на кредита е гарантиран фиксиран лихвен процент), финансиране по помощни програми (кредити и безвъзмездни средства), застраховане и гаранции при експортно кредитиране. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{0320;0030}	**в т.ч.: В рамките на официална схема за застраховане на експортни кредити — RWEA — експозиции по стандартизирания подход** Рисково претеглената стойност на балансовите позиции, свързани с търговско финансиране в рамките на официална схема за застраховане на експортни кредити. С оглед на докладването в LR4, „официална схема за застраховане на експортни кредити“ е официалното подпомагане, предоставено от правителството или друг субект като агенция за експортно кредитиране, под формата, наред с другото, на пряко кредитиране/финансиране, рефинансиране, лихвени субсидии (където за целия срок на кредита е гарантиран фиксиран лихвен процент), финансиране по помощни програми (кредити и безвъзмездни средства), застраховане и гаранции при експортно кредитиране. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по стандартизирания подход.
{0320;0040}	**в т.ч.: В рамките на официална схема за застраховане на експортни кредити — RWEA — експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Рисково претеглената стойност на балансовите позиции, свързани с търговско финансиране в рамките на официална схема за застраховане на експортни кредити. С оглед на докладването в LR4, „официална схема за застраховане на експортни кредити“ е официалното подпомагане, предоставено от правителството или друг субект като агенция за експортно кредитиране, под формата, наред с другото, на пряко кредитиране/финансиране, рефинансиране, лихвени субсидии (където за целия срок на кредита е гарантиран фиксиран лихвен процент), финансиране по помощни програми (кредити и безвъзмездни средства), застраховане и гаранции при експортно кредитиране. Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтинговия подход.

6. **С 44.00 – Обща информация (LR5)**

28. Тук се събира допълнителна информация за целите на категоризирането на дейностите на институцията и избраните от нея регулаторни варианти.

Ред и колона	Указания
{0010;0010}	**Дружествена структура на институцията** Институцията класифицира дружествената си структура в съответствие с представените по-долу категории: — Акционерно дружество; — Взаимоспомагателно дружество/кооперация; — Други неакционерни дружества.
{0020;0010}	**Третиране на деривати** Институцията уточнява регулаторното третиране на дериватите в съответствие с представените по-долу категории: — Стандартизиран подход за кредитния риск от контрагента (SA-CCR); — Опростен стандартизиран подход за кредитния риск от контрагента; — Метод на първоначалната експозиция.
{0040;0010}	**Вид институция** Видът на институцията се класифицира в съответствие с представените по-долу категории: — Универсално банкиране (на дребно/търговско и инвестиционно банкиране); — Банкиране на дребно/търговско банкиране; — Инвестиционно банкиране;

Ред и колона	Указания
	— Специализиран заемодател; — Публични кредитни институции за развитие; — Друг вид стопанска дейност.
{0070;0010}	**Институция с публично подразделение за развитие** Институциите, които не са публични кредитни институции за развитие, посочват дали имат публично подразделение за развитие.
{0080;0010}, {00090;0010}, {0100;0010}	**Субект, гарантиращ публичната кредитна институция/подразделение за развитие в съответствие с член 429а, параграф 2, буква г) от РКИ: Централно правителство, регионално правителство, местен орган на власт** Институциите, които са публична кредитна институция за развитие или имат публично подразделение за развитие, докладват дали се ползват от гаранциите на централно правителство, регионално правителство или местен орган на власт. Институциите посочват „TRUE“ в реда, съответстващ на приложимия вид доставчик на защита, а в противен случай — „FALSE“.
{0080;0010}	**Централно правителство, което гарантира публичната кредитна институция/подразделение за развитие**
{0090;0010}	**Регионално правителство, което гарантира публичната кредитна институция/подразделение за развитие**
{0100;0010}	**Местен орган на власт, който гарантира публичната кредитна институция/подразделение за развитие**
{0110;0010}; {0120;0010}; {0130;0010}	**Вид на гаранцията, получена в съответствие с член 429а, параграф 2, буква г) от РКИ** Институциите, които са публична кредитна институция за развитие или имат публично подразделение за развитие, докладват вида на получената защита. Институциите посочват „TRUE“ в реда, съответстващ на приложимия вид защита, а в противен случай — „FALSE“.
{0110;0010}	**Задължение за защита на жизнеспособността на кредитните институции**
{0120;0010}	**Пряко гарантиране на капиталовите изисквания, изискванията за финансиране или предоставените насърчителни заеми на кредитните институции**
{0130;0010}	**Непряко гарантиране на капиталовите изисквания, изискванията за финансиране или предоставените насърчителни заеми на кредитните институции**

7. **С 48.00 Променливост на отношението на ливъридж (LR6)**

29. Събира се информация за целите на наблюдението на променливостта на отношението на ливъридж. Информацията се докладва само от големи институции.

8. **С 48.01 Променливост на отношението на ливъридж: Средна стойност за периода на докладване**

Ред и колона	Указания
{0010;0010}	**Средна стойност за периода на докладване — стойност на експозицията към СФЦК** Институциите докладват средната стойност на дневните стойности за отчетното тримесечие на стойността на експозицията към СФЦК, нетно от изключената част от експозициите към ЦК по сделки, обект на клиринг за клиенти съгласно определението в редове 0010 и 0050 от образец С47.00.

Ред и колона	Указания
{0010;0020}	**Средна стойност за периода на докладване — корекции за сделки, осчетоводени като продажба на СФЦК** Институциите докладват средната стойност на дневните стойности за отчетното тримесечие на корекциите за сделки, осчетоводени като продажба на СФЦК съгласно определението в ред 0230 от образец C47.00.

9. **C 48.02 Променливост на отношението на ливъридж: Дневни стойности за периода на докладване**

30. Докладват се дневните стойности за тримесечието.

Ред и колона	Указания
{0010;0010}	**Референтна дата в рамките на периода на докладване** Институциите посочват датата, за която се отнася докладваната дневна стойност. Докладва се всеки ден от отчетното тримесечие.
{0010;0020}	**Стойност на експозицията към СФЦК** Институциите докладват дневните стойности за отчетното тримесечие на стойността на експозицията към СФЦК, нетно от изключената част от експозициите към ЦК по сделки, обект на клиринг за клиенти съгласно определението в редове 0010 и 0050 от образец C47.00.
{0010;0030}	**Корекции за сделки, осчетоводени като продажба на СФЦК** Институциите докладват дневните стойности за отчетното тримесечие на корекциите за сделки, осчетоводени като продажба на СФЦК съгласно определението в ред 0230 от образец C 47.00.

ПРИЛОЖЕНИЕ XII

ДОКЛАДВАНЕ НА ОТНОШЕНИЕТО НА НЕТНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ

ОБРАЗЦИ ЗА ЛИКВИДНОСТТА		
Номер на образеца	**Код на образеца**	**Наименование на образеца/групата образци**
ОНСФ		
80	C 80.00	ИЗИСКВАНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ
81	C 81.00	НАЛИЧНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ
ОПРОСТЕНО ОНСФ		
82	C 82.00	ОПРОСТЕНО ИЗИСКВАНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ
83	C 83.00	ОПРОСТЕНО НАЛИЧНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ
ОБОБЩЕНИЕ ЗА ОНСФ		
84	C 84.00	ОБОБЩЕНИЕ ЗА ОНСФ

С 80.00 — ОНСФ — ИЗИСКВАНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ

Валута	

			Стойност			
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа			ВКЛА
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година	
Ред	НОМЕР	Елемент	0010	0020	0030	0040
0010	1	**ИЗИСКВАНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ**				
0020	1.1	**ИСФ от активи на централна банка**				
0030	1.1.1	Парични средства, резерви и експозиции на ВКЛА към централни банки				
0040	1.1.1.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца				
0050	1.1.1.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година				
0060	1.1.1.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				
0070	1.1.2	Други експозиции на активи, които не са ВКЛА, към централни банки				
0080	1.2	**ИСФ от ликвидни активи**				
0090	1.2.1	Активи от ниво 1, допустими за процентно намаление от 0 % за ОЛП				
0100	1.2.1.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца				
0110	1.2.1.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година				
0120	1.2.1.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				
0130	1.2.2	Активи от ниво 1, допустими за процентно намаление от 5 % за ОЛП				

			Стойност			
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа			ВКЛА
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година	
Ред	НОМЕР	Елемент	0010	0020	0030	0040
0140	1.2.2.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца				
0150	1.2.2.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година				
0160	1.2.2.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				
0170	1.2.3	Активи от ниво 1, допустими за процентно намаление от 7 % за ОЛП				
0180	1.2.3.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца				
0190	1.2.3.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година				
0200	1.2.3.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				
0210	1.2.4	Активи от ниво 1, допустими за процентно намаление от 12 % за ОЛП				
0220	1.2.4.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца				
0230	1.2.4.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година				
0240	1.2.4.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				
0250	1.2.5	Активи от ниво 2А, допустими за процентно намаление от 15 % за ОЛП				
0260	1.2.5.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца				

			Стойност			
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа			ВКЛА
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година	
Ред	НОМЕР	Елемент	0010	0020	0030	0040
0270	1.2.5.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година				
0280	1.2.5.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				
0290	1.2.6	Активи от ниво 2А, допустими за процентно намаление от 20 % за ОЛП				
0300	1.2.6.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца				
0310	1.2.6.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година				
0320	1.2.6.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				
0330	1.2.7	Секюритизации от ниво 2Б, допустими за процентно намаление от 25 % за ОЛП				
0340	1.2.7.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца				
0350	1.2.7.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година				
0360	1.2.7.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				
0370	1.2.8	Активи от ниво 2Б, допустими за процентно намаление от 30 % за ОЛП				
0380	1.2.8.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца				
0390	1.2.8.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година				

			Стойност			
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа			ВКЛА
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година	
Ред	НОМЕР	Елемент	0010	0020	0030	0040
0400	1.2.8.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				
0410	1.2.9	Активи от ниво 2Б, допустими за процентно намаление от 35 % за ОЛП				
0420	1.2.9.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца				
0430	1.2.9.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година				
0440	1.2.9.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				
0450	1.2.10	Активи от ниво 2Б, допустими за процентно намаление от 40 % за ОЛП				
0460	1.2.10.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца				
0470	1.2.10.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година				
0480	1.2.10.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				
0490	1.2.11	Активи от ниво 2Б, допустими за процентно намаление от 50 % за ОЛП				
0500	1.2.11.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година				
0510	1.2.11.2	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				
0520	1.2.12	Активи от ниво 2Б, допустими за процентно намаление от 55 % за ОЛП				
0530	1.2.12.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година				

			Стойност			
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа			ВКЛА
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година	
Ред	НОМЕР	Елемент	0010	0020	0030	0040
0540	1.2.12.2	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				
0550	1.2.13	ВКЛА, обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения				
0560	1.3	**ИСФ от ценни книжа, различни от ликвидни активи**				
0570	1.3.1	Ценни книжа, които не са ВКЛА, и борсово търгувани капиталови инструменти				
0580	1.3.1.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година				
0590	1.3.1.2	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				
0600	1.3.2	Нетъргувани на борсата капиталови инструменти, различни от ВКЛА				
0610	1.3.3	Ценни книжа, различни от ВКЛА, обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения				
0620	1.4	**ИСФ от заеми**				
0630	1.4.1	Оперативни влогове				
0640	1.4.2	Сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти				
0650	1.4.2.1	обезпечени с активи от ниво 1, допустими за процентно намаление от 0 % за ОЛП				
0660	1.4.2.1.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца				

			Стойност			
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа			ВКЛА
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година	
Ред	НОМЕР	Елемент	0010	0020	0030	0040
0670	1.4.2.1.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година				
0680	1.4.2.1.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				
0690	1.4.2.2	обезпечени с други активи				
0700	1.4.2.2.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца				
0710	1.4.2.2.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година				
0720	1.4.2.2.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				
0730	1.4.3	Други заеми и аванси за финансови клиенти				
0740	1.4.4	Активи, обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения				
0750	1.4.5	Заеми с рисково тегло от 35 % или по-малко за нефинансови клиенти, различни от централни банки				
0760	1.4.5.0.1	в т.ч. ипотеки върху жилищни имоти				
0770	1.4.5.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца				
0780	1.4.5.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година				
0790	1.4.5.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				

			Стойност			
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа			ВКЛА
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година	
Ред	НОМЕР	Елемент	0010	0020	0030	0040
0800	1.4.6	Други заеми за нефинансови клиенти, различни от централни банки				
0810	1.4.6.0.1	в т.ч. ипотеки върху жилищни имоти				
0820	1.4.6.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година				
0830	1.4.6.2	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				
0840	1.4.7	Продукти, свързани с търговско финансиране, в баланса				
0850	1.5	**ИСФ от взаимозависими активи**				
0860	1.5.1	Централизирано регулирани спестявания				
0870	1.5.2	Насърчителни заеми и кредитни и ликвидни улеснения				
0880	1.5.3	Допустими покрити облигации				
0890	1.5.4	Дейности по клиринг на деривати за клиенти				
0900	1.5.5	Други				
0910	1.6	**ИСФ от активи в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране**				
0920	1.7	**ИСФ от деривати**				
0930	1.7.1	Изисквано стабилно финансиране за дериватни пасиви				
0940	1.7.2	Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ				

			Стойност			
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа			ВКЛА
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година	
Ред	НОМЕР	Елемент	0010	0020	0030	0040
0950	1.7.3	Предоставен първоначален маржин				
0960	1.8	**ИСФ от вноски в гаранционния фонд на ЦК**				
0970	1.9	**ИСФ от други активи**				
0980	1.9.1	Физически търгувани стоки				
0990	1.9.1.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година				
1000	1.9.1.2	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				
1010	1.9.2	Вземания, възникващи към датата на сделката				
1020	1.9.3	Необслужвани активи				
1030	1.9.4	Други активи				
1040	1.10	**ИСФ от задбалансови позиции**				
1050	1.10.1	Улеснения с поето задължение в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране				
1060	1.10.2	Улеснения с поето задължение				
1070	1.10.3	Търговско финансиране, задбалансови позиции				
1080	1.10.4	Необслужвани задбалансови позиции				
1090	1.10.5	Други задбалансови експозиции, за които компетентният орган е определил коефициенти на ИСФ				

			Стандартен коефициент на ИСФ			
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа			ВКЛА
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година	
Ред	НОМЕР	Елемент	0050	0060	0070	0080
0010	1	**ИЗИСКВАНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ**				
0020	1.1	**ИСФ от активи на централна банка**				
0030	1.1.1	Парични средства, резерви и експозиции на ВКЛА към централни банки				
0040	1.1.1.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца	0 %	0 %	0 %	0 %
0050	1.1.1.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година	50 %	50 %	50 %	50 %
0060	1.1.1.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече	100 %	100 %	100 %	100 %
0070	1.1.2	Други експозиции на активи, които не са ВКЛА, към централни банки	0 %	50 %	100 %	
0080	1.2	**ИСФ от ликвидни активи**				
0090	1.2.1	Активи от ниво 1, допустими за процентно намаление от 0 % за ОЛП				
0100	1.2.1.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца				0 %
0110	1.2.1.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година				50 %
0120	1.2.1.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				100 %
0130	1.2.2	Активи от ниво 1, допустими за процентно намаление от 5 % за ОЛП				

			Стандартен коефициент на ИСФ			
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа			ВКЛА
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година	
Ред	НОМЕР	Елемент	0050	0060	0070	0080
0140	1.2.2.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца				5 %
0150	1.2.2.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година				50 %
0160	1.2.2.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				100 %
0170	1.2.3	Активи от ниво 1, допустими за процентно намаление от 7 % за ОЛП				
0180	1.2.3.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца				7 %
0190	1.2.3.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година				50 %
0200	1.2.3.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				100 %
0210	1.2.4	Активи от ниво 1, допустими за процентно намаление от 12 % за ОЛП				
0220	1.2.4.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца				12 %
0230	1.2.4.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година				50 %
0240	1.2.4.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				100 %
0250	1.2.5	Активи от ниво 2А, допустими за процентно намаление от 15 % за ОЛП				
0260	1.2.5.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца				15 %

			Стандартен коефициент на ИСФ			
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа			ВКЛА
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година	
Ред	НОМЕР	Елемент	0050	0060	0070	0080
0270	1.2.5.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година				50 %
0280	1.2.5.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				100 %
0290	1.2.6	Активи от ниво 2А, допустими за процентно намаление от 20 % за ОЛП				
0300	1.2.6.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца				20 %
0310	1.2.6.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година				50 %
0320	1.2.6.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				100 %
0330	1.2.7	Секюритизации от ниво 2Б, допустими за процентно намаление от 25 % за ОЛП				
0340	1.2.7.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца				25 %
0350	1.2.7.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година				50 %
0360	1.2.7.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				100 %
0370	1.2.8	Активи от ниво 2Б, допустими за процентно намаление от 30 % за ОЛП				
0380	1.2.8.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца				30 %
0390	1.2.8.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година				50 %

			Стандартен коефициент на ИСФ			
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа			ВКЛА
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година	
Ред	**НОМЕР**	**Елемент**	0050	0060	0070	0080
0400	1.2.8.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				100 %
0410	1.2.9	Активи от ниво 2Б, допустими за процентно намаление от 35 % за ОЛП				
0420	1.2.9.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца				35 %
0430	1.2.9.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година				50 %
0440	1.2.9.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				100 %
0450	1.2.10	Активи от ниво 2Б, допустими за процентно намаление от 40 % за ОЛП				
0460	1.2.10.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца				40 %
0470	1.2.10.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година				50 %
0480	1.2.10.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				100 %
0490	1.2.11	Активи от ниво 2Б, допустими за процентно намаление от 50 % за ОЛП				
0500	1.2.11.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година				50 %
0510	1.2.11.2	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				100 %
0520	1.2.12	Активи от ниво 2Б, допустими за процентно намаление от 55 % за ОЛП				
0530	1.2.12.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година				55 %

			Стандартен коефициент на ИСФ			
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа			ВКЛА
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година	
Ред	НОМЕР	Елемент	0050	0060	0070	0080
0540	1.2.12.2	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				100 %
0550	1.2.13	ВКЛА, обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения				85 %
0560	1.3	**ИСФ от ценни книжа, различни от ликвидни активи**				
0570	1.3.1	Ценни книжа, които не са ВКЛА, и борсово търгувани капиталови инструменти				
0580	1.3.1.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година	50 %	50 %	85 %	
0590	1.3.1.2	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече	100 %	100 %	100 %	
0600	1.3.2	Нетъргувани на борсата капиталови инструменти, различни от ВКЛА			100 %	
0610	1.3.3	Ценни книжа, различни от ВКЛА, обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения	85 %	85 %	85 %	
0620	1.4	**ИСФ от заеми**				
0630	1.4.1	Оперативни влогове	50 %	50 %	100 %	
0640	1.4.2	Сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти				
0650	1.4.2.1	обезпечени с активи от ниво 1, допустими за процентно намаление от 0 % за ОЛП				
0660	1.4.2.1.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца	0 %	50 %	100 %	

			Стандартен коефициент на ИСФ			
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа			ВКЛА
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година	
Ред	НОМЕР	Елемент	0050	0060	0070	0080
0670	1.4.2.1.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година	50 %	50 %	100 %	
0680	1.4.2.1.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече	100 %	100 %	100 %	
0690	1.4.2.2	обезпечени с други активи				
0700	1.4.2.2.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца	5 %	50 %	100 %	
0710	1.4.2.2.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година	50 %	50 %	100 %	
0720	1.4.2.2.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече	100 %	100 %	100 %	
0730	1.4.3	Други заеми и аванси за финансови клиенти	10 %	50 %	100 %	
0740	1.4.4	Активи, обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения	85 %	85 %	85 %	
0750	1.4.5	Заеми с рисково тегло от 35 % или по-малко за нефинансови клиенти, различни от централни банки				
0760	1.4.5.0.1	в т.ч. ипотеки върху жилищни имоти				
0770	1.4.5.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца	50 %	50 %	65 %	
0780	1.4.5.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година	50 %	50 %	65 %	
0790	1.4.5.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече	100 %	100 %	100 %	

			Стандартен коефициент на ИСФ			
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа			ВКЛА
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година	
Ред	НОМЕР	Елемент	0050	0060	0070	0080
0800	1.4.6	Други заеми за нефинансови клиенти, различни от централни банки				
0810	1.4.6.0.1	в т.ч. ипотеки върху жилищни имоти				
0820	1.4.6.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година	50 %	50 %	85 %	
0830	1.4.6.2	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече	100 %	100 %	100 %	
0840	1.4.7	Продукти, свързани с търговско финансиране, в баланса	10 %	50 %	85 %	
0850	1.5	**ИСФ от взаимозависими активи**				
0860	1.5.1	Централизирано регулирани спестявания	0 %	0 %	0 %	
0870	1.5.2	Насърчителни заеми и кредитни и ликвидни улеснения	0 %	0 %	0 %	
0880	1.5.3	Допустими покрити облигации	0 %	0 %	0 %	
0890	1.5.4	Дейности по клиринг на деривати за клиенти	0 %	0 %	0 %	
0900	1.5.5	Други	0 %	0 %	0 %	
0910	1.6	**ИСФ от активи в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране**				
0920	1.7	**ИСФ от деривати**				
0930	1.7.1	Изисквано стабилно финансиране за дериватни пасиви	5 %			
0940	1.7.2	Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ	100 %			

			Стандартен коефициент на ИСФ			
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа			ВКЛА
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година	
Ред	**НОМЕР**	**Елемент**	0050	0060	0070	0080
0950	1.7.3	Предоставен първоначален маржин	85 %	85 %	85 %	85 %
0960	1.8	**ИСФ от вноски в гаранционния фонд на ЦК**	85 %	85 %	85 %	85 %
0970	1.9	**ИСФ от други активи**				
0980	1.9.1	Физически търгувани стоки				
0990	1.9.1.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година			85 %	
1000	1.9.1.2	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече			100 %	
1010	1.9.2	Вземания, възникващи към датата на сделката	0 %			
1020	1.9.3	Необслужвани активи	100 %	100 %	100 %	
1030	1.9.4	Други активи	50 %	50 %	100 %	
1040	1.10	**ИСФ от задбалансови позиции**				
1050	1.10.1	Улеснения с поето задължение в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране				
1060	1.10.2	Улеснения с поето задължение	5 %	5 %	5 %	
1070	1.10.3	Търговско финансиране, задбалансови позиции	5 %	7.5 %	10 %	
1080	1.10.4	Необслужвани задбалансови позиции	100 %	100 %	100 %	
1090	1.10.5	Други задбалансови експозиции, за които компетентният орган е определил коефициенти на ИСФ				

			Приложим коефициент на ИСФ				
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа			ВКЛА	Изисквано стабилно финан-сиране
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година		
Ред	**НОМЕР**	**Елемент**	0090	0100	0110	0120	0130
0010	1	**ИЗИСКВАНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ**					
0020	1.1	**ИСФ от активи на централна банка**					
0030	1.1.1	Парични средства, резерви и експозиции на ВКЛА към централни банки					
0040	1.1.1.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца					
0050	1.1.1.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година					
0060	1.1.1.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече					
0070	1.1.2	Други експозиции на активи, които не са ВКЛА, към централни банки					
0080	1.2	**ИСФ от ликвидни активи**					
0090	1.2.1	Активи от ниво 1, допустими за процентно намаление от 0 % за ОЛП					
0100	1.2.1.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца					
0110	1.2.1.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година					
0120	1.2.1.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече					
0130	1.2.2	Активи от ниво 1, допустими за процентно намаление от 5 % за ОЛП					

			Приложим коефициент на ИСФ				
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа			ВКЛА	Изисквано стабилно финан-сиране
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година		
Ред	**НОМЕР**	**Елемент**	0090	0100	0110	0120	0130
0140	1.2.2.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца					
0150	1.2.2.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година					
0160	1.2.2.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече					
0170	1.2.3	Активи от ниво 1, допустими за процентно намаление от 7 % за ОЛП					
0180	1.2.3.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца					
0190	1.2.3.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година					
0200	1.2.3.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече					
0210	1.2.4	Активи от ниво 1, допустими за процентно намаление от 12 % за ОЛП					
0220	1.2.4.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца					
0230	1.2.4.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година					
0240	1.2.4.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече					
0250	1.2.5	Активи от ниво 2А, допустими за процентно намаление от 15 % за ОЛП					
0260	1.2.5.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца					

			Приложим коефициент на ИСФ				Изисквано стабилно финан-сиране
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа			ВКЛА	
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година		
Ред	**НОМЕР**	**Елемент**	0090	0100	0110	0120	0130
0270	1.2.5.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година					
0280	1.2.5.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече					
0290	1.2.6	Активи от ниво 2А, допустими за процентно намаление от 20 % за ОЛП					
0300	1.2.6.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца					
0310	1.2.6.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година					
0320	1.2.6.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече					
0330	1.2.7	Секюритизации от ниво 2Б, допустими за процентно намаление от 25 % за ОЛП					
0340	1.2.7.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца					
0350	1.2.7.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година					
0360	1.2.7.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече					
0370	1.2.8	Активи от ниво 2Б, допустими за процентно намаление от 30 % за ОЛП					
0380	1.2.8.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца					
0390	1.2.8.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година					

			Приложим коефициент на ИСФ				Изисквано стабилно финан-сиране
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа			ВКЛА	
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година		
Ред	**НОМЕР**	**Елемент**	0090	0100	0110	0120	0130
0400	1.2.8.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече					
0410	1.2.9	Активи от ниво 2Б, допустими за процентно намаление от 35 % за ОЛП					
0420	1.2.9.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца					
0430	1.2.9.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година					
0440	1.2.9.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече					
0450	1.2.10	Активи от ниво 2Б, допустими за процентно намаление от 40 % за ОЛП					
0460	1.2.10.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца					
0470	1.2.10.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година					
0480	1.2.10.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече					
0490	1.2.11	Активи от ниво 2Б, допустими за процентно намаление от 50 % за ОЛП					
0500	1.2.11.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година					
0510	1.2.11.2	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече					
0520	1.2.12	Активи от ниво 2Б, допустими за процентно намаление от 55 % за ОЛП					
0530	1.2.12.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година					

			Приложим коефициент на ИСФ				Изисквано стабилно финан-сиране
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа			ВКЛА	
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година		
Ред	**НОМЕР**	**Елемент**	0090	0100	0110	0120	0130
0540	1.2.12.2	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече					
0550	1.2.13	ВКЛА, обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения					
0560	1.3	**ИСФ от ценни книжа, различни от ликвидни активи**					
0570	1.3.1	Ценни книжа, които не са ВКЛА, и борсово търгувани капиталови инструменти					
0580	1.3.1.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година					
0590	1.3.1.2	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече					
0600	1.3.2	Нетъргувани на борсата капиталови инструменти, различни от ВКЛА					
0610	1.3.3	Ценни книжа, различни от ВКЛА, обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения					
0620	1.4	**ИСФ от заеми**					
0630	1.4.1	Оперативни влогове					
0640	1.4.2	Сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти					
0650	1.4.2.1	обезпечени с активи от ниво 1, допустими за процентно намаление от 0 % за ОЛП					
0660	1.4.2.1.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца					

			Приложим коефициент на ИСФ				Изисквано стабилно финан-сиране
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа			ВКЛА	
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година		
Ред	**НОМЕР**	**Елемент**	0090	0100	0110	0120	0130
0670	1.4.2.1.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година					
0680	1.4.2.1.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече					
0690	1.4.2.2	обезпечени с други активи					
0700	1.4.2.2.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца					
0710	1.4.2.2.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година					
0720	1.4.2.2.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече					
0730	1.4.3	Други заеми и аванси за финансови клиенти					
0740	1.4.4	Активи, обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения					
0750	1.4.5	Заеми с рисково тегло от 35 % или по-малко за нефинансови клиенти, различни от централни банки					
0760	1.4.5.0.1	в т.ч. ипотеки върху жилищни имоти					
0770	1.4.5.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца					
0780	1.4.5.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година					
0790	1.4.5.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече					

			Приложим коефициент на ИСФ				Изисквано стабилно финан-сиране
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа			ВКЛА	
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година		
Ред	**НОМЕР**	**Елемент**	0090	0100	0110	0120	0130
0800	1.4.6	Други заеми за нефинансови клиенти, различни от централни банки					
0810	1.4.6.0.1	в т.ч. ипотеки върху жилищни имоти					
0820	1.4.6.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година					
0830	1.4.6.2	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече					
0840	1.4.7	Продукти, свързани с търговско финансиране, в баланса					
0850	1.5	**ИСФ от взаимозависими активи**					
0860	1.5.1	Централизирано регулирани спестявания					
0870	1.5.2	Насърчителни заеми и кредитни и ликвидни улеснения					
0880	1.5.3	Допустими покрити облигации					
0890	1.5.4	Дейности по клиринг на деривати за клиенти					
0900	1.5.5	Други					
0910	1.6	**ИСФ от активи в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране**					
0920	1.7	**ИСФ от деривати**					
0930	1.7.1	Изисквано стабилно финансиране за дериватни пасиви					
0940	1.7.2	Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ					

			Приложим коефициент на ИСФ				Изисквано стабилно финан-сиране
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа			ВКЛА	
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година		
Ред	**НОМЕР**	**Елемент**	0090	0100	0110	0120	0130
0950	1.7.3	Предоставен първоначален маржин					
0960	1.8	**ИСФ от вноски в гаранционния фонд на ЦК**					
0970	1.9	**ИСФ от други активи**					
0980	1.9.1	Физически търгувани стоки					
0990	1.9.1.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година					
1000	1.9.1.2	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече					
1010	1.9.2	Вземания, възникващи към датата на сделката					
1020	1.9.3	Необслужвани активи					
1030	1.9.4	Други активи					
1040	1.10	**ИСФ от задбалансови позиции**					
1050	1.10.1	Улеснения с поето задължение в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране					
1060	1.10.2	Улеснения с поето задължение					
1070	1.10.3	Търговско финансиране, задбалансови позиции					
1080	1.10.4	Необслужвани задбалансови позиции					
1090	1.10.5	Други задбалансови експозиции, за които компетентният орган е определил коефициенти на ИСФ					

С 81.00 — ОНСФ — НАЛИЧНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ

Валута	

Ред	Номер	Елемент	Стойност		
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година
			0010	0020	0030
0010	2	**НАЛИЧНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ**			
0020	2.1	**НСФ от капиталови елементи и инструменти**			
0030	2.1.1	Базов собствен капитал от първи ред			
0040	2.1.2	Допълнителен капитал от първи ред			
0050	2.1.3	Капитал от втори ред			
0060	2.1.4	Други капиталови инструменти			
0070	2.2	**НСФ от депозити на дребно**			
0080	2.2.0.1	в т.ч. облигации на дребно			
0090	2.2.1	Стабилни влогове на дребно			
0100	2.2.0.2	в т.ч. със съществена такса при предварително изтегляне			
0110	2.2.2	Други влогове на дребно			
0120	2.2.0.3	в т.ч. със съществена такса при предварително изтегляне			
0130	2.3	**НСФ от други нефинансови клиенти (без централни банки)**			
0140	2.3.0.1	в т.ч. сделки за финансиране с ценни книжа			

Ред	Номер	Елемент	Стойност		
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година
			0010	0020	0030
0150	2.3.0.2	в т.ч. оперативни влогове			
0160	2.3.1	Пасиви, предоставени от централното правителство на държава членка или на трета държава			
0170	2.3.2	Пасиви, предоставени от регионални правителства или местни органи на властта на държава членка или на трета държава			
0180	2.3.3	Пасиви, предоставени от субекти от публичния сектор на държава членка или на трета държава			
0190	2.3.4	Пасиви, предоставени от многостранни банки за развитие и международни организации			
0200	2.3.5	Пасиви, предоставени от нефинансови корпоративни клиенти			
0210	2.3.6	Пасиви, предоставени от кооперативни банки, дружества за лични инвестиции и посредници по влогове			
0220	2.4	**НСФ от пасиви и улеснения с поето задължение в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране**			
0230	2.5	**НСФ от финансови клиенти и централни банки**			
0240	2.5.0.1	в т.ч. безсрочни депозити в централна институция, предоставени от член на мрежата			
0250	2.5.1	Пасиви, предоставени от ЕЦБ или централната банка на държава членка			
0260	2.5.2	Пасиви, предоставени от централната банка на трета държава			
0270	2.5.3	Пасиви, предоставени от финансови клиенти			

Ред	Номер	Елемент	Стойност		
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година
			0010	0020	0030
0280	2.5.3.1	Оперативни влогове			
0290	2.5.3.2	Превишение на оперативните влогове			
0300	2.5.3.3	Други пасиви			
0310	2.6	**НСФ от пасиви, за които контрагентът не може да бъде установен**			
0320	2.7	**НСФ от нетни дериватни пасиви**			
0330	2.8	**НСФ от взаимозависими пасиви**			
0340	2.8.1	Централизирано регулирани спестявания			
0350	2.8.2	Насърчителни заеми и съответни кредитни и ликвидни улеснения			
0360	2.8.3	Допустими покрити облигации			
0370	2.8.4	Дейности по клиринг на деривати за клиенти			
0380	2.8.5	Други			
0390	2.9	**НСФ от други пасиви**			
0400	2.9.1	Задължения, възникващи към датата на сделката			
0410	2.9.2	Отсрочени данъчни пасиви			
0420	2.9.3	Малцинствени участия			
0430	2.9.4	Други пасиви			

Ред	Номер	Елемент	Стандартен коефициент на НСФ		
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година
			0040	0050	0060
0010	2	**НАЛИЧНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ**			
0020	2.1	**НСФ от капиталови елементи и инструменти**			
0030	2.1.1	Базов собствен капитал от първи ред			100 %
0040	2.1.2	Допълнителен капитал от първи ред	0 %	0 %	100 %
0050	2.1.3	Капитал от втори ред	0 %	0 %	100 %
0060	2.1.4	Други капиталови инструменти	0 %	0 %	100 %
0070	2.2	**НСФ от депозити на дребно**			
0080	2.2.0.1	в т.ч. облигации на дребно			
0090	2.2.1	Стабилни влогове на дребно	95 %	95 %	100 %
0100	2.2.0.2	в т.ч. със съществена такса при предварително изтегляне			100 %
0110	2.2.2	Други влогове на дребно	90 %	90 %	100 %
0120	2.2.0.3	в т.ч. със съществена такса при предварително изтегляне			100 %
0130	2.3	**НСФ от други нефинансови клиенти (без централни банки)**			
0140	2.3.0.1	в т.ч. сделки за финансиране с ценни книжа			

Ред	Номер	Елемент	Стандартен коефициент на НСФ		
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година
			0040	0050	0060
0150	2.3.0.2	в т.ч. оперативни влогове			
0160	2.3.1	Пасиви, предоставени от централното правителство на държава членка или на трета държава	50 %	50 %	100 %
0170	2.3.2	Пасиви, предоставени от регионални правителства или местни органи на властта на държава членка или на трета държава	50 %	50 %	100 %
0180	2.3.3	Пасиви, предоставени от субекти от публичния сектор на държава членка или на трета държава	50 %	50 %	100 %
0190	2.3.4	Пасиви, предоставени от многостранни банки за развитие и международни организации	50 %	50 %	100 %
0200	2.3.5	Пасиви, предоставени от нефинансови корпоративни клиенти	50 %	50 %	100 %
0210	2.3.6	Пасиви, предоставени от кооперативни банки, дружества за лични инвестиции и посредници по влогове	50 %	50 %	100 %
0220	2.4	**НСФ от пасиви и улеснения с поето задължение в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране**			
0230	2.5	**НСФ от финансови клиенти и централни банки**			
0240	2.5.0.1	в т.ч. безсрочни депозити в централна институция, предоставени от член на мрежата			
0250	2.5.1	Пасиви, предоставени от ЕЦБ или централната банка на държава членка	0 %	50 %	100 %
0260	2.5.2	Пасиви, предоставени от централната банка на трета държава	0 %	50 %	100 %
0270	2.5.3	Пасиви, предоставени от финансови клиенти			

Ред	Номер	Елемент	Стандартен коефициент на НСФ		
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година
			0040	0050	0060
0280	2.5.3.1	Оперативни влогове	50 %	50 %	100 %
0290	2.5.3.2	Превишение на оперативните влогове	0 %	50 %	100 %
0300	2.5.3.3	Други пасиви	0 %	50 %	100 %
0310	2.6	**НСФ от пасиви, за които контрагентът не може да бъде установен**	0 %	50 %	100 %
0320	2.7	**НСФ от нетни дериватни пасиви**	0 %	0 %	0 %
0330	2.8	**НСФ от взаимозависими пасиви**			
0340	2.8.1	Централизирано регулирани спестявания	0 %	0 %	0 %
0350	2.8.2	Насърчителни заеми и съответни кредитни и ликвидни улеснения	0 %	0 %	0 %
0360	2.8.3	Допустими покрити облигации	0 %	0 %	0 %
0370	2.8.4	Дейности по клиринг на деривати за клиенти	0 %	0 %	0 %
0380	2.8.5	Други	0 %	0 %	0 %
0390	2.9	**НСФ от други пасиви**			
0400	2.9.1	Задължения, възникващи към датата на сделката	0 %	0 %	0 %
0410	2.9.2	Отсрочени данъчни пасиви	0 %	50 %	100 %
0420	2.9.3	Малцинствени участия	0 %	50 %	100 %
0430	2.9.4	Други пасиви	0 %	50 %	100 %

Ред	Номер	Елемент	Приложим коефициент на НСФ			Налично стабилно финансиране
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година	Общо
			0070	0080	0090	0100
0010	2	**НАЛИЧНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ**				
0020	2.1	**НСФ от капиталови елементи и инструменти**				
0030	2.1.1	Базов собствен капитал от първи ред				
0040	2.1.2	Допълнителен капитал от първи ред				
0050	2.1.3	Капитал от втори ред				
0060	2.1.4	Други капиталови инструменти				
0070	2.2	**НСФ от депозити на дребно**				
0080	2.2.0.1	в т.ч. облигации на дребно				
0090	2.2.1	Стабилни влогове на дребно				
0100	2.2.0.2	в т.ч. със съществена такса при предварително изтегляне				
0110	2.2.2	Други влогове на дребно				
0120	2.2.0.3	в т.ч. със съществена такса при предварително изтегляне				
0130	2.3	**НСФ от други нефинансови клиенти (без централни банки)**				
0140	2.3.0.1	в т.ч. сделки за финансиране с ценни книжа				

Ред	Номер	Елемент	Приложим коефициент на НСФ			Налично стабилно финансиране
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година	Общо
			0070	0080	0090	0100
0150	2.3.0.2	в т.ч. оперативни влогове				
0160	2.3.1	Пасиви, предоставени от централното правителство на държава членка или на трета държава				
0170	2.3.2	Пасиви, предоставени от регионални правителства или местни органи на властта на държава членка или на трета държава				
0180	2.3.3	Пасиви, предоставени от субекти от публичния сектор на държава членка или на трета държава				
0190	2.3.4	Пасиви, предоставени от многостранни банки за развитие и международни организации				
0200	2.3.5	Пасиви, предоставени от нефинансови корпоративни клиенти				
0210	2.3.6	Пасиви, предоставени от кооперативни банки, дружества за лични инвестиции и посредници по влогове				
0220	2.4	**НСФ от пасиви и улеснения с поето задължение в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране**				
0230	2.5	**НСФ от финансови клиенти и централни банки**				
0240	2.5.0.1	в т.ч. безсрочни депозити в централна институция, предоставени от член на мрежата				
0250	2.5.1	Пасиви, предоставени от ЕЦБ или централната банка на държава членка				
0260	2.5.2	Пасиви, предоставени от централната банка на трета държава				
0270	2.5.3	Пасиви, предоставени от финансови клиенти				

Ред	Номер	Елемент	Приложим коефициент на НСФ			Налично стабилно финансиране
			< 6 месеца	≥ 6 месеца < 1 година	≥ 1 година	Общо
			0070	0080	0090	0100
0280	2.5.3.1	Оперативни влогове				
0290	2.5.3.2	Превишение на оперативните влогове				
0300	2.5.3.3	Други пасиви				
0310	2.6	**НСФ от пасиви, за които контрагентът не може да бъде установен**				
0320	2.7	**НСФ от нетни дериватни пасиви**				
0330	2.8	**НСФ от взаимозависими пасиви**				
0340	2.8.1	Централизирано регулирани спестявания				
0350	2.8.2	Насърчителни заеми и съответни кредитни и ликвидни улеснения				
0360	2.8.3	Допустими покрити облигации				
0370	2.8.4	Дейности по клиринг на деривати за клиенти				
0380	2.8.5	Други				
0390	2.9	**НСФ от други пасиви**				
0400	2.9.1	Задължения, възникващи към датата на сделката				
0410	2.9.2	Отсрочени данъчни пасиви				
0420	2.9.3	Малцинствени участия				
0430	2.9.4	Други пасиви				

С 82.00 — ОНСФ — ОПРОСТЕНО ИЗИСКВАНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ

Валута	

			Стойност		
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа		ВКЛА
			< 1 година	≥ 1 година	
Ред	Номер	Елемент	0010	0020	0030
0010	1	**ИЗИСКВАНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ**			
0020	1.1	**ИСФ от активи на централна банка**			
0030	1.1.1	Парични средства, резерви и експозиции на ВКЛА към централни банки			
0040	1.1.2	Други експозиции на активи, които не са ВКЛА, към централни банки			
0050	1.2	**ИСФ от ликвидни активи**			
0060	1.2.1	Активи от ниво 1, допустими за процентно намаление от 0 % за ОЛП			
0070	1.2.1.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца			
0080	1.2.1.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година			
0090	1.2.1.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече			
0100	1.2.2	Активи от ниво 1, допустими за процентно намаление от 7 % за ОЛП			
0110	1.2.2.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца			
0120	1.2.2.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година			

			Стойност		
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа		ВКЛА
			< 1 година	≥ 1 година	
Ред	Номер	Елемент	0010	0020	0030
0130	1.2.2.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече			
0140	1.2.3	Активи от ниво 2А, допустими за процентно намаление от 15 % за ОЛП, и акции или дялове в ПКИ, допустими за процентно намаление от 0 — 20 % за ОЛП			
0150	1.2.3.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца			
0160	1.2.3.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година			
0170	1.2.3.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече			
0180	1.2.4	Активи от ниво 2Б, допустими за процентно намаление от 25 — 35 % за ОЛП, и акции или дялове в ПКИ, допустими за процентно намаление от 30 — 55 % за ОЛП			
0190	1.2.4.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година			
0200	1.2.4.2	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече			
0210	1.3	**ИСФ от ценни книжа, различни от ликвидни активи**			
0220	1.3.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година			
0230	1.3.2	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече			
0240	1.4	**ИСФ от заеми**			
0250	1.4.1	Заеми за нефинансови предприятия			
0260	1.4.1.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година			

			Стойност		
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа		ВКЛА
			< 1 година	≥ 1 година	
Ред	Номер	Елемент	0010	0020	0030
0270	1.4.1.2	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече			
0280	1.4.2	Заеми за финансови предприятия			
0290	1.4.2.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година			
0300	1.4.2.2	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече			
0310	1.4.3	Продукти, свързани с търговско финансиране, в баланса			
0320	1.5	**ИСФ от взаимозависими активи**			
0330	1.6	**ИСФ от активи в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране**			
0340	1.7	**ИСФ от деривати**			
0350	1.7.1	Изисквано стабилно финансиране за дериватни пасиви			
0360	1.7.2	Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ			
0370	1.7.3	Предоставен първоначален маржин			
0380	1.8	**ИСФ от вноски в гаранционния фонд на ЦК**			
0390	1.9	**ИСФ от други активи**			

			Стойност		
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа		ВКЛА
			< 1 година	≥ 1 година	
Ред	Номер	Елемент	0010	0020	0030
0400	1.10	**ИСФ от задбалансови позиции**			
0410	1.10.1	Улеснения с поето задължение в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране			
0420	1.10.2	Улеснения с поето задължение			
0430	1.10.3	Търговско финансиране, задбалансови позиции			
0440	1.10.4	Необслужвани задбалансови позиции			
0450	1.10.5	Други задбалансови експозиции, определени от компетентните органи			

			Стандартен коефициент на ИСФ		
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа		ВКЛА
			< 1 година	≥ 1 година	
Ред	Номер	Елемент	0040	0050	0060
0010	1	**ИЗИСКВАНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ**			
0020	1.1	**ИСФ от активи на централна банка**			
0030	1.1.1	Парични средства, резерви и експозиции на ВКЛА към централни банки	0 %	0 %	0 %
0040	1.1.2	Други експозиции на активи, които не са ВКЛА, към централни банки	0 %	100 %	
0050	1.2	**ИСФ от ликвидни активи**			
0060	1.2.1	Активи от ниво 1, допустими за процентно намаление от 0 % за ОЛП			
0070	1.2.1.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца			0 %
0080	1.2.1.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година			50 %
0090	1.2.1.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече			100 %
0100	1.2.2	Активи от ниво 1, допустими за процентно намаление от 7 % за ОЛП			
0110	1.2.2.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца			10 %
0120	1.2.2.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година			50 %

			Стандартен коефициент на ИСФ		
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа		ВКЛА
			< 1 година	≥ 1 година	
Ред	Номер	Елемент	0040	0050	0060
0130	1.2.2.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече			100 %
0140	1.2.3	Активи от ниво 2А, допустими за процентно намаление от 15 % за ОЛП, и акции или дялове в ПКИ, допустими за процентно намаление от 0 — 20 % за ОЛП			
0150	1.2.3.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца			20 %
0160	1.2.3.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година			50 %
0170	1.2.3.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече			100 %
0180	1.2.4	Активи от ниво 2Б, допустими за процентно намаление от 25 — 35 % за ОЛП, и акции или дялове в ПКИ, допустими за процентно намаление от 30 — 55 % за ОЛП			
0190	1.2.4.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година			55 %
0200	1.2.4.2	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече			100 %
0210	1.3	**ИСФ от ценни книжа, различни от ликвидни активи**			
0220	1.3.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година	50 %	85 %	
0230	1.3.2	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече	100 %	100 %	
0240	1.4	**ИСФ от заеми**			
0250	1.4.1	Заеми за нефинансови предприятия			
0260	1.4.1.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година	50 %	85 %	

			Стандартен коефициент на ИСФ		
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа		ВКЛА
			< 1 година	≥ 1 година	
Ред	Номер	Елемент	0040	0050	0060
0270	1.4.1.2	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече	100 %	100 %	
0280	1.4.2	Заеми за финансови предприятия			
0290	1.4.2.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година	50 %	100 %	
0300	1.4.2.2	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече	100 %	100 %	
0310	1.4.3	Продукти, свързани с търговско финансиране, в баланса	50 %	85 %	
0320	1.5	**ИСФ от взаимозависими активи**	0 %	0 %	
0330	1.6	**ИСФ от активи в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране**			
0340	1.7	**ИСФ от деривати**			
0350	1.7.1	Изисквано стабилно финансиране за дериватни пасиви	5 %		
0360	1.7.2	Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ	100 %		
0370	1.7.3	Предоставен първоначален маржин	85 %	85 %	85 %
0380	1.8	**ИСФ от вноски в гаранционния фонд на ЦК**			
0390	1.9	**ИСФ от други активи**	100 %	100 %	

			Стандартен коефициент на ИСФ		
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа		ВКЛА
			< 1 година	≥ 1 година	
Ред	**Номер**	**Елемент**	0040	0050	0060
0400	1.10	**ИСФ от задбалансови позиции**			
0410	1.10.1	Улеснения с поето задължение в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране			
0420	1.10.2	Улеснения с поето задължение	5 %	5 %	
0430	1.10.3	Търговско финансиране, задбалансови позиции	10 %	10 %	
0440	1.10.4	Необслужвани задбалансови позиции	100 %	100 %	
0450	1.10.5	Други задбалансови експозиции, определени от компетентните органи			

			Приложим коефициент на ИСФ			Изисквано стабилно финансиране
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа		ВКЛА	
			< 1 година	≥ 1 година		
Ред	**Номер**	**Елемент**	0070	0080	0090	0100
0010	1	**ИЗИСКВАНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ**				
0020	1.1	**ИСФ от активи на централна банка**				
0030	1.1.1	Парични средства, резерви и експозиции на ВКЛА към централни банки				
0040	1.1.2	Други експозиции на активи, които не са ВКЛА, към централни банки				
0050	1.2	**ИСФ от ликвидни активи**				
0060	1.2.1	Активи от ниво 1, допустими за процентно намаление от 0 % за ОЛП				
0070	1.2.1.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца				
0080	1.2.1.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година				
0090	1.2.1.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				
0100	1.2.2	Активи от ниво 1, допустими за процентно намаление от 7 % за ОЛП				
0110	1.2.2.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца				
0120	1.2.2.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година				

			Приложим коефициент на ИСФ			Изисквано стабилно финансиране
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа		ВКЛА	
			< 1 година	≥ 1 година		
Ред	**Номер**	**Елемент**	0070	0080	0090	0100
0130	1.2.2.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				
0140	1.2.3	Активи от ниво 2А, допустими за процентно намаление от 15 % за ОЛП, и акции или дялове в ПКИ, допустими за процентно намаление от 0 — 20 % за ОЛП				
0150	1.2.3.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца				
0160	1.2.3.2	обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година				
0170	1.2.3.3	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				
0180	1.2.4	Активи от ниво 2Б, допустими за процентно намаление от 25 — 35 % за ОЛП, и акции или дялове в ПКИ, допустими за процентно намаление от 30 — 55 % за ОЛП				
0190	1.2.4.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година				
0200	1.2.4.2	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				
0210	1.3	**ИСФ от ценни книжа, различни от ликвидни активи**				
0220	1.3.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година				
0230	1.3.2	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				
0240	1.4	**ИСФ от заеми**				
0250	1.4.1	Заеми за нефинансови предприятия				
0260	1.4.1.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година				

			Приложим коефициент на ИСФ			Изисквано стабилно финансиране
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа		ВКЛА	
			< 1 година	≥ 1 година		
Ред	**Номер**	**Елемент**	0070	0080	0090	0100
0270	1.4.1.2	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				
0280	1.4.2	Заеми за финансови предприятия				
0290	1.4.2.1	свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година				
0300	1.4.2.2	обременени с тежести с остатъчен срок до падежа от една година или повече				
0310	1.4.3	Продукти, свързани с търговско финансиране, в баланса				
0320	1.5	**ИСФ от взаимозависими активи**				
0330	1.6	**ИСФ от активи в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране**				
0340	1.7	**ИСФ от деривати**				
0350	1.7.1	Изисквано стабилно финансиране за дериватни пасиви				
0360	1.7.2	Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ				
0370	1.7.3	Предоставен първоначален маржин				
0380	1.8	**ИСФ от вноски в гаранционния фонд на ЦК**				
0390	1.9	**ИСФ от други активи**				

			Приложим коефициент на ИСФ			Изисквано стабилно финансиране
			Активи, различни от ВКЛА, по срок до падежа		ВКЛА	
			< 1 година	≥ 1 година		
Ред	**Номер**	**Елемент**	0070	0080	0090	0100
0400	1.10	**ИСФ от задбалансови позиции**				
0410	1.10.1	Улеснения с поето задължение в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране				
0420	1.10.2	Улеснения с поето задължение				
0430	1.10.3	Търговско финансиране, задбалансови позиции				
0440	1.10.4	Необслужвани задбалансови позиции				
0450	1.10.5	Други задбалансови експозиции, определени от компетентните органи				

С 83.00 — ОНСФ — ОПРОСТЕНО НАЛИЧНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ

Валута	

Ред	Номер	Елемент	Стойност		Стандартен коефициент на НСФ		Приложим коефициент на НСФ		Налично стабилно финан-сиране
			< 1 година	≥ 1 година	< 1 година	≥ 1 година	< 1 година	≥ 1 година	
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	2	**НАЛИЧНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ**							
0020	2.1	**НСФ от капиталови елементи и инструменти**			0 %	100 %			
0030	2.2	**НСФ от депозити на дребно**							
0040	2.2.1	Стабилни влогове на дребно			95 %	100 %			
0050	2.2.2	Други влогове на дребно			90 %	100 %			
0060	2.3	**НСФ от други нефинансови клиенти (без централни банки)**			50 %	100 %			
0070	2.4	**НСФ от оперативни депозити**			50 %	100 %			
0080	2.5	**НСФ от пасиви и улеснения с поето задължение в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране**							
0090	2.6	**НСФ от финансови клиенти и централни банки**			0 %	100 %			
0100	2.7	**НСФ от пасиви, за които контрагентът не може да бъде установен**			0 %	100 %			
0110	2.8	**НСФ от взаимозависими пасиви**			0 %				
0120	2.9	**НСФ от други пасиви**			0 %	100 %			

С 84.00 — Обобщение за ОНСФ

Валута	

Ред	Номер	Елемент	Стойност	Изисквано стабилно финансиране	Налично стабилно финансиране	Отношение
			0010	0020	0030	0040
0010	1	**ИЗИСКВАНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ**				
0020	1.1	**ИСФ от активи на централна банка**				
0030	1.2	**ИСФ от ликвидни активи**				
0040	1.3	**ИСФ от ценни книжа, различни от ликвидни активи**				
0050	1.4	**ИСФ от заеми**				
0060	1.5	**ИСФ от взаимозависими активи**				
0070	1.6	**ИСФ от активи в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране**				
0080	1.7	**ИСФ от деривати**				
0090	1.8	**ИСФ от вноски в гаранционния фонд на ЦК**				
0100	1.9	**ИСФ от други активи**				
0110	1.10	**ИСФ от задбалансови позиции**				

Ред	Номер	Елемент	Стойност	Изисквано стабилно финансиране	Налично стабилно финансиране	Отношение
			0010	0020	0030	0040
0120	2	**НАЛИЧНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ**				
0130	2.1	**НСФ от капиталови елементи и инструменти**				
0140	2.2	**НСФ от депозити на дребно**				
0150	2.3	**НСФ от други нефинансови клиенти (без централни банки)**				
0160	2.4	**НСФ от оперативни депозити**				
0170	2.5	**НСФ от пасиви и улеснения с поето задължение в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране**				
0180	2.6	**НСФ от финансови клиенти и централни банки**				
0190	2.7	**НСФ от пасиви, за които контрагентът не може да бъде установен**				
0200	2.8	**НСФ от взаимозависими пасиви**				
0210	2.9	**НСФ от други пасиви**				
0220	3	**ОНСФ**				

ПРИЛОЖЕНИЕ XIII

УКАЗАНИЯ ЗА ДОКЛАДВАНЕ ЗА СТАБИЛНОТО ФИНАНСИРАНЕ

ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ 1518

ЧАСТ II: ИЗИСКВАНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ 1519

1. Специални бележки 1519

2. Указания за определени колони 1522

3. Указания за определени редове 1523

ЧАСТ III: НАЛИЧНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ 1533

1. Специални бележки 1533

2. Указания за определени колони 1536

3. Указания за определени редове 1536

ЧАСТ IV: ОПРОСТЕНО ИЗИСКВАНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ 1541

1. Специални бележки 1541

2. Указания за определени колони 1543

3. Указания за определени редове 1544

ЧАСТ V: ОПРОСТЕНО НАЛИЧНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ 1548

1. Специални бележки 1548

2. Указания за определени колони 1550

3. Указания за определени редове 1551

ЧАСТ VI: ОБОБЩЕНИЕ ЗА ОНСФ 1554

1. Специални бележки 1554

2. Указания за определени колони 1554

3. Указания за определени редове 1555

ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1. Настоящото приложение съдържа указания за образците за отношението на нетно стабилно финансиране (ОНСФ), които за целите на докладването на ОНСФ — както е посочено в шеста част, дял IV от Регламент (ЕС) № 575/2013 (РКИ), съдържат позиции със сведения за изискваното и наличното стабилно финансиране. Позициите, които не е необходимо да бъдат попълвани от институциите, са маркирани в сиво.

2. По силата на член 415, параграф 1 от РКИ институциите попълват образеца в отчетната валута, независимо от това в коя валута са изразени активите, пасивите и задбалансовите позиции. По силата на член 415, параграф 2 от РКИ институциите отделно попълват образеца в съответните валути.

3. За целите на изчисляване на ОНСФ, в РКИ са посочени коефициентите на стабилно финансиране. В контекста на настоящите указания думата „коефициент“ се отнася за число между 0 и 1, което, умножено по стойността, дава претеглената стойност, т.е. стойността, посочена в член 428в, параграф 2 от РКИ.

4. За да се избегне двойното отчитане, институциите не докладват активите или пасивите, свързани с обезпечение, предоставено или получено като вариационен маржин — в съответствие с член 428к, параграф 4 и член 428аз, параграф 2 от РКИ, първоначален маржин и вноска в гаранционния фонд на ЦК — в съответствие с член 428аж, буква а) и член 428аж, буква б) от РКИ.

5. Елементите, предоставени от членове на група или институционална защитна схема, и тези, които са им предоставени, когато по силата на член 428з от РКИ компетентният орган е разрешил преференциално третиране, се посочват в отделна категория. По силата на 428ж от РКИ депозитите в рамките на институционална защитна схема или кооперативна мрежа, считани за ликвидни активи, се докладват като такива. Другите елементи в рамките на група или институционална защитна схема се посочват в съответните категории.

6. За целите на докладването, в колоните със заглавие „Стойност“ винаги се посочва счетоводната стойност, освен при договорите за деривати, където по силата на член 428г, параграф 2 от РКИ институциите посочват справедливата стойност.

7. Съобразно предвиденото в член 428г, параграф 4 от РКИ с оглед на докладването, при дериватите, на валутите, подлежащи на отделно докладване по силата на член 415, параграф 2 от РКИ, институциите изчисляват справедливата стойност на всяка нетираща съвкупност в нейната валута на сетълмент. За всички нетиращи съвкупности с едни и същи валути на сетълмент се изчислява, в съответствие с член 428к, параграф 4 и член 428аз, параграф 2 от РКИ, нетна стойност, която се докладва в съответната валута, подлежаща на отделно докладване. В този контекст „валута на сетълмент“ е валутата, в която е договорен сетълментът на нетираща съвкупност. „Нетираща съвкупност“ е групата от вземания и задължения, произтичащи от сделки с деривати с контрагент, независимо дали са изразени във валутата на сетълмента или в друга валута. При възможност за избор на различни валути, кредитната институция определя вероятната валута на сетълмент и докладва само в тази валута.

8. Когато се прилага член 428д от РКИ, стойността на активите и пасивите, произтичащи от сделки за финансиране с ценни книжа (СФЦК) с един контрагент и един и същ вид базисно обезпечение (ликвидни активи от ниво 1 или от други нива) по силата на посочения в член 460, параграф 1 от РКИ делегиран акт, се посочва на нетна основа. При СФЦК с пулове от базисни обезпечения се счита, че най-малко ликвидното обезпечение в този пул от обезпечения първо се предоставя в залог.

9. По силата на член 428аи от РКИ малките и несложни институции могат да изберат, с предварително разрешение от техния компетентен орган, да изчислят своето ОНСФ по опростената методика, изложена в шеста част, дял IV, глави 6 и 7 от РКИ. Институциите, които използват тази опростена методика за изчисляване на ОНСФ, използват образци за докладване С 82.00 и С 83.00. Всички други институции използват образци за докладване С 80.00 и С 81.00. Всички институции попълват образец за докладване С 84.00.

ЧАСТ II: ИЗИСКВАНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ

1. **Специални бележки**

10. Институциите докладват в подходящата категория всички активи, които остават тяхна действителна собственост, дори ако не са записани в баланса им. Институциите не докладват активите, които не остават тяхна действителна собственост, дори ако са записани в баланса им. При обратните репо сделки, при които получените в заем активи не са записани в баланса, но получилата ги банка е техният действителен собственик, се докладва само паричното рамо, а ако се прилага по-висок коефициент на ИСФ — обезпечителното рамо.

11. По силата на член 428п от РКИ, освен ако не е посочено друго в шеста част, дял IV, глава 4 от РКИ, размерът на изискваното стабилно финансиране (ИСФ) се изчислява, като стойността на активите и задбалансовите позиции се умножи по коефициентите на изискваното стабилно финансиране.

12. Активите, които по силата на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 могат да се приемат за ликвидни активи (ВКЛК), се докладват като такива, независимо дали удовлетворяват оперативните изисквания в член 8 от същия делегиран регламент. Тези активи се докладват в съответните колони, независимо от техния остатъчен срок до падежа.

13. Всички активи и задбалансови позиции, които не са ВКЛА, се докладват с разбивка по остатъчния им срок до падежа в съответствие с член 428р от РКИ. Падежните интервали на стойностите, стандартните коефициенти и приложимите коефициенти са следните:

i. остатъчен срок до падежа под шест месеца или без посочен падеж;

ii. остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година;

iii. остатъчен срок до падежа от една година или повече.

14. В изпълнение на член 428р, параграф 3 от РКИ, при изчисляването на остатъчния срок до падежа на активите и задбалансовите позиции, които не са ВКЛА, институциите взимат предвид опциите с допускането, че емитентът или контрагентът ще упражнят която и да е опция, за да удължат срока до падежа на актива. За опциите, които институцията може да упражни по своя преценка, тя и компетентният орган взимат предвид свързаните с репутацията фактори, които могат да ограничат възможността институцията да не упражни опцията, по-специално пазарните очаквания и очакванията на клиентите, че институцията следва да удължи срока до падежа на определени активи при настъпването на техния падеж.

15. При някои позиции институциите докладват активите според състоянието и/или срока до падежа на тежестите, с които те са обременени, в съответствие с член 428п, параграфи 4, 5 и 6 от РКИ.

16. Дървото на решенията за образец за докладване С 80.00 е част от указанията, с които се уточнява степента на приоритет на оценъчните критерии за отнасяне на всеки деклариран елемент, така че да се осигури хомогенна и сравнима информация. Да се следва дървото на решенията обаче не е достатъчно само по себе си: институциите трябва винаги да се съобразяват с всички останали указания. За улеснение, в дървото на решенията не са включени общите и междинните стойности, нито позициите „в т.ч.“; това обаче не означава, че те не трябва също да бъдат докладвани.

17. Както е посочено в член 428п, параграф 5, когато дадена институция използва повторно или залага повторно актив, получен в заем и отчитан задбалансово, включително чрез сделка за финансиране с ценни книжа, сделката, във връзка с която е получен в заем активът, се третира като обременена с тежести, ако падежът ѝ не може да настъпи, докато институцията не върне заетия актив. Остатъчният срок до падежа на тези тежести е по-дългият измежду следните: i) остатъчния срок до падежа на сделката, при която активите са получени в заем, и ii) остатъчния срок до падежа на сделката, при която активите са били повторно заложени.

№	Елемент	Решение	Действие
1	Нетиращи съвкупности от договори за деривати с отрицателна справедлива стойност, без отчитане на предоставени обезпечения или произтичащи от сетълмента плащания и постъпления, свързани с промяна в пазарната оценка на тези договори?	Да	Позиция 1.7.1.
		Не	№ 2
2	Актив или задбалансова позиция, предоставени като първоначален маржин за деривати?	Да	Позиция 1.7.3.
		Не	№ 3
3	Актив или задбалансова позиция, предоставени като вноска в гаранционния фонд на ЦК?	Да	Позиция 1.8.
		Не	№ 4
4	Елемент, за който институцията остава действителният собственик?	Да	№ 5
		Не	№ 23
5	Актив, свързан с обезпечение, предоставено като вариационен маржин за деривати?	Да	Не се докладва.
		Не	№ 6
6	Необслужвани активи или ценни книжа в неизпълнение?	Да	Позиция 1.9.3.
		Не	№ 7
7	Вземания, възникващи към датата на сделката?	Да	Позиция 1.9.2.
		Не	№ 8
8	Взаимозависими активи?	Да	Отнася се към съответната позиция от раздел 1.5.
		Не	№ 9
9	Активи в рамките на група или ИЗС, за които компетентният орган е разрешил преференциално третиране?	Да	Позиция 1.6.
		Не	№ 10
10	Активи на централна банка?	Да	Отнася се към съответната позиция от раздел 1.1.
		Не	№ 11
11	Ликвидни активи?	Да	№ 12
		Не	№ 13
12	Обременени с тежести ликвидни активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения?	Да	Позиция 1.2.13.
		Не	Отнасят се към съответната позиция 1.2.1 — 1.2.12.
13	Ценни книжа, съставени от неликвидни активи?	Да	Отнасят се към съответната позиция от раздел 1.3.
		Не	№ 14

№	Елемент	Решение	Действие
14	Продукти, свързани с търговско финансиране, в баланса?	Да	Позиция 1.4.7.
		Не	№ 15
15	Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ?	Да	Позиция 1.7.2.
		Не	№ 16
16	Заеми?	Да	№ 17
		Не	№ 21
17	Обременени с тежести заеми с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения?	Да	Позиция 1.4.4.
		Не	№ 18
18	Заеми, класифицирани като оперативни влогове?	Да	Позиция 1.4.1.
		Не	№ 19
19	Сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти?	Да	Отнасят се към съответната позиция от раздел 1.4.2.
		Не	№ 20
20	Други заеми и аванси за финансови клиенти?	Да	Позиция 1.4.3.
		Не	Отнасят се към съответната позиция: 1.4.5 или 1.4.6.
21	Физически търгувани стоки?	Да	Отнасят се към съответната позиция от раздел 1.9.1.
		Не	№ 22
22	Друг актив, невключен в горепосочените категории?	Да	Позиция 1.9.4.
		Не	Не се докладва.
23	Задбалансова експозиция?	Да	№ 24
		Не	Не се докладва.
24	Необслужвана експозиция?	Да	Позиция 1.10.4.
		Не	№ 25
25	Улеснения с поето задължение?	Да	№ 26
		Не	№ 27
26	Улеснения с поето задължение, за които компетентният орган е разрешил преференциално третиране?	Да	Позиция 1.10.1.
		Не	Позиция 1.10.2.

№	Елемент	Решение	Действие
27	Търговско финансиране, задбалансова позиция?	Да	Позиция 1.10.3.
		Не	№ 28
28	Друга задбалансова експозиция, за която компетентният орган е определил коефициента на ИСФ?	Да	Позиция 1.10.5.
		Не	Не се докладва.

2. **Указания за определени колони**

Колона	Препратки към правни норми и указания
0010—0030	**Стойност на активите, които не са ВКЛА** Освен ако не е посочено друго в шеста част, дял IV, глава 4 от РКИ, институциите докладват в колони 0010—0030 стойността на активите и задбалансовите позиции, посочени в шеста част, дял IV, глава 4, раздел 2 от РКИ, за всеки падежен интервал. Стойността се докладва в колони 0010—0030, когато съответният елемент не удовлетворява условията за ликвиден актив на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, независимо дали удовлетворява оперативните изисквания в член 8 от същия делегиран регламент.
0040	**Стойност на ВКЛА** Вж. указанията в колони 0010—0030. Стойността се докладва в колона 0040, когато съответният елемент удовлетворява условията за висококачествен ликвиден актив на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, независимо дали удовлетворява оперативните изисквания в член 8 от същия делегиран регламент.
0050—0080	**Стандартен коефициент на ИСФ** Шеста част, дял IV, глава 4, раздел 2 от РКИ Стандартните коефициенти в колони 0050—0080 са тези, посочени в шеста част, дял IV, глава 4 от РКИ по подразбиране и с които се определя тази част от активите и задбалансовите позиции, която е изисквано стабилно финансиране. Те се предоставят само за информация и не са предназначени да бъдат попълвани от институциите.
0090—0120	**Приложим коефициент на ИСФ** Шеста част, дял IV, глава 4, раздел 2 от РКИ Институциите докладват в колони 0090—0120 приложимия коефициент за елементите в шеста част, дял IV, глава 4 от РКИ. Приложимите коефициенти могат да доведат до среднопретеглени стойности и се посочват в десетични числа (т.е. 1,00 за приложимо тегло от 100 процента или 0,50 за приложимо тегло от 50 процента). Приложимите коефициенти могат да отразяват елементи, които подлежат на преценката на дадено дружество и на националните власти, но и не само такива елементи.
0130	**Изисквано стабилно финансиране** Институциите докладват в колона 0130 изискваното стабилно финансиране съгласно шеста част, дял IV, глава 4 от РКИ. То се изчислява по следната формула: c 0130 = SUM{(c 0010 * c 0090), (c 0020 * c 0100), (c 0030 * c 0110), (c 0040 * c 0120)}.

3. **Указания за определени редове**

Ред	Препратки към правни норми и указания
0010	1 **ИЗИСКВАНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ** Шеста част, дял IV, глава 4 от РКИ Институциите докладват тук елементите, обхванати от изискваното стабилно финансиране съгласно шеста част, дял IV, глава 4 от РКИ.
0020	1.1. **ИСФ от активи на централна банка** Член 428c, параграф 1, букви в) и г) и член 428аг, буква г) от РКИ Институциите докладват тук активите на централна банка. По силата на член 428п, параграф 7 от РКИ може да се прилага по-нисък коефициент на ИСФ.
0030	1.1.1. **Парични средства и резерви, държани в централни банки, и експозиции на ВКЛА към централни банки** Институциите докладват тук паричните средства и резервите, в т.ч. свръхрезервите, държани в централни банки. Институциите докладват тук и всяка друга експозиция към централна банка, която удовлетворява условията за ликвиден актив на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, независимо дали удовлетворява оперативните изисквания в член 8 от същия делегиран регламент. Минималните резерви, които не удовлетворяват условията за ликвиден актив на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, се докладват в съответната колона за активите, различни от ВКЛА.
0040	1.1.1.1. **свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца** Докладваната в 1.1.1 стойност, която се отнася до активите, свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца.
0050	1.1.1.2. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година** Докладваната в 1.1.1 стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година.
0060	1.1.1.3. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече** Докладваната в 1.1.1 стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече.
0070	1.1.2 **Други експозиции на активи, които не са ВКЛА, към централни банки** Институциите докладват тук всички други вземания към централни банки, различни от докладваните по позиция 1.1.1.
0080	1.2. **ИСФ от ликвидни активи** Член 428c, параграф 1, букви а) и б) — член 428ад от РКИ Институциите докладват тук ликвидните активи съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, независимо дали удовлетворяват оперативните изисквания в член 8 от същия делегиран регламент.
0090	1.2.1. **Активи от ниво 1, допустими за процентно намаление от 0 % за ОЛП** Институциите докладват тук активите, допустими за ликвидни активи от ниво 1, и акциите или дяловете в ПКИ, които удовлетворяват условията на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 за процентно намаление от 0 %.

Ред	Препратки към правни норми и указания
	Обременените с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения, финансиран с покрити облигации, както са посочени в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО или които удовлетворяват изискванията за посоченото в член 129, параграф 4 или 5 от РКИ третиране, не се докладват тук, а в позиция 1.2.13.
0100	1.2.1.1. **свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца** Докладваната в 1.2.1. стойност, която се отнася до активите, свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца.
0110	1.2.1.2. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година** Докладваната в 1.2.1. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година.
0120	1.2.1.3. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече** Докладваната в 1.2.1. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече.
0130	1.2.2. **Активи от ниво 1, допустими за процентно намаление от 5 % за ОЛП** Институциите докладват тук акциите или дяловете в ПКИ, които удовлетворяват условията на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 за процентно намаление от 5 %. Обременените с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения, финансиран с покрити облигации, както са посочени в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО или които удовлетворяват изискванията за посоченото в член 129, параграф 4 или 5 от РКИ третиране, не се докладват тук, а в позиция 1.2.13.
0140	1.2.2.1. **свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца** Докладваната в 1.2.2. стойност, която се отнася до активите, свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца.
0150	1.2.2.2. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година** Докладваната в 1.2.2. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година.
0160	1.2.2.3. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече** Докладваната в 1.2.2. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече.
0170	1.2.3. **Активи от ниво 1, допустими за процентно намаление от 7 % за ОЛП** Институциите докладват тук активите, които удовлетворяват условията на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 за изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1. Обременените с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения, финансиран с покрити облигации, както са посочени в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО или които удовлетворяват изискванията за посоченото в член 129, параграф 4 или 5 от РКИ третиране, не се докладват тук, а в позиция 1.2.13.
0180	1.2.3.1. **свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца** Докладваната в 1.2.3. стойност, която се отнася до активите, свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0190	1.2.3.2. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година** Докладваната в 1.2.3. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година.
0200	1.2.3.3. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече** Докладваната в 1.2.3. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече.
0210	1.2.4. **Активи от ниво 1, допустими за процентно намаление от 12 % за ОЛП** Институциите докладват тук акциите или дяловете в ПКИ, които удовлетворяват условията на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 за процентно намаление от 12 %. Обременените с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения, финансиран с покрити облигации, както са посочени в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО или които удовлетворяват изискванията за посоченото в член 129, параграф 4 или 5 от РКИ третиране, не се докладват тук, а в позиция 1.2.13.
0220	1.2.4.1. **свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца** Докладваната в 1.2.4. стойност, която се отнася до активите, свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца.
0230	1.2.4.2. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година** Докладваната в 1.2.4. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година.
0240	1.2.4.3. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече** Докладваната в 1.2.4. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече.
0250	1.2.5. **Активи от ниво 2А, допустими за процентно намаление от 15 % за ОЛП** Институциите докладват тук активите, които удовлетворяват условията на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 за активи от ниво 2А. Обременените с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения, състоящ се от покрити облигации, както са посочени в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО или които удовлетворяват изискванията за посоченото в член 129, параграф 4 или 5 от РКИ третиране, не се докладват тук, а в позиция 1.2.13.
0260	1.2.5.1. **свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца** Докладваната в 1.2.5. стойност, която се отнася до активите, свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца.
0270	1.2.5.2. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година** Докладваната в 1.2.5. стойност, която представлява активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година.
0280	1.2.5.3. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече** Докладваната в 1.2.5. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече.
0290	1.2.6. **Активи от ниво 2А, допустими за процентно намаление от 20 % за ОЛП** Институциите докладват тук акциите или дяловете в ПКИ, които удовлетворяват условията на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 за процентно намаление от 20 %.

Ред	Препратки към правни норми и указания
	Обременените с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения, състоящ се от покрити облигации, както са посочени в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО или които удовлетворяват изискванията за посоченото в член 129, параграф 4 или 5 от РКИ третиране, не се докладват тук, а в позиция 1.2.13.
0300	1.2.6.1. **свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца** Докладваната в 1.2.6. стойност, която се отнася до активите, свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца.
0310	1.2.6.2. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година** Докладваната в 1.2.6. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година.
0320	1.2.6.3. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече** Докладваната в 1.2.6. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече.
0330	1.2.7. **Секюритизации от ниво 2Б, допустими за процентно намаление от 25 % за ОЛП** Институциите докладват тук секюритизациите от ниво 2Б, които удовлетворяват условията на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 за процентно намаление от 25 %. Обременените с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения, финансиран с покрити облигации, както са посочени в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО или които удовлетворяват изискванията за посоченото в член 129, параграф 4 или 5 от РКИ третиране, не се докладват тук, а в позиция 1.2.13.
0340	1.2.7.1. **свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца** Докладваната в 1.2.7. стойност, която се отнася до активите, свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца.
0350	1.2.7.2. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година** Докладваната в 1.2.7. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година.
0360	1.2.7.3. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече** Докладваната в 1.2.7. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече.
0370	1.2.8. **Активи от ниво 2Б, допустими за процентно намаление от 30 % за ОЛП** Институциите докладват тук висококачествените покрити облигации и акциите или дяловете в ПКИ, които удовлетворяват условията на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 за процентно намаление от 30 %. Обременените с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения, финансиран с покрити облигации, както са посочени в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО или които удовлетворяват изискванията за посоченото в член 129, параграф 4 или 5 от РКИ третиране, не се докладват тук, а в позиция 1.2.13.
0380	1.2.8.1. **свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца** Докладваната в 1.2.8. стойност, която се отнася до активите, свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0390	1.2.8.2. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година** Докладваната в 1.2.8. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година.
0400	1.2.8.3. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече** Докладваната в 1.2.8. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече.
0410	1.2.9. **Активи от ниво 2Б, допустими за процентно намаление от 35 % за ОЛП** Институциите докладват тук секюритизациите от ниво 2Б и акциите или дяловете в ПКИ, които удовлетворяват условията на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 за процентно намаление от 35 %. Обремененитe с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения, финансиран с покрити облигации, както са посочени в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО или които удовлетворяват изискванията за посоченото в член 129, параграф 4 или 5 от РКИ третиране, не се докладват тук, а в позиция 1.2.13.
0420	1.2.9.1. **свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца** Докладваната в 1.2.9. стойност, която се отнася до активите, свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца.
0430	1.2.9.2. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година** Докладваната в 1.2.9. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година.
0440	1.2.9.3. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече** Докладваната в 1.2.9. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече.
0450	1.2.10. **Активи от ниво 2Б, допустими за процентно намаление от 40 % за ОЛП** Институциите докладват тук акциите или дяловете в ПКИ, които удовлетворяват условията на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 за процентно намаление от 40 %. Обремененитe с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения, финансиран с покрити облигации, както са посочени в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО или които удовлетворяват изискванията за посоченото в член 129, параграф 4 или 5 от РКИ третиране, не се докладват тук, а в позиция 1.2.13.
0460	1.2.10.1. **свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца** Докладваната в 1.2.10. стойност, която се отнася до активите, свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца.
0470	1.2.10.2. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година** Докладваната в 1.2.10. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година.
0480	1.2.10.3. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече** Докладваната в 1.2.10. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0490	1.2.11. **Активи от ниво 2Б, допустими за процентно намаление от 50 % за ОЛП** Институциите докладват тук активите от ниво 2Б съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, с изключение на секюритизациите от ниво 2Б и висококачествените покрити облигации. Обременените с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения, финансиран с покрити облигации, както са посочени в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО или които удовлетворяват изискванията за посоченото в член 129, параграф 4 или 5 от РКИ третиране, не се докладват тук, а в позиция 1.2.13.
0500	1.2.11.1. **свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година** Докладваната в 1.2.11. стойност, която се отнася до активите, свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година.
0510	1.2.11.2. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече** Докладваната в 1.2.11. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече.
0520	1.2.12. **Активи от ниво 2Б, допустими за процентно намаление от 55 % за ОЛП** Институциите докладват тук акциите или дяловете в ПКИ, които удовлетворяват условията на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 за процентно намаление от 55 %. Обременените с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения, финансиран с покрити облигации, както са посочени в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО или които удовлетворяват изискванията за посоченото в член 129, параграф 4 или 5 от РКИ третиране, не се докладват тук, а в позиция 1.2.13.
0530	1.2.12.1. **свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година** Докладваната в 1.2.12. стойност, която се отнася до активите, свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година.
0540	1.2.12.2. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече** Докладваната в 1.2.12. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече.
0550	1.2.13. **Обременени с тежести ВКЛА с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения** Член 428аж, буква з) от РКИ Докладваната в 1.2. стойност, която се отнася до обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения, финансиран с покрити облигации, както са посочени в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО или които удовлетворяват изискванията за посоченото в член 129, параграф 4 или 5 от РКИ третиране.
0560	1.3. **ИСФ от ценни книжа, различни от ликвидни активи** Член 428аж, букви д) и е) от РКИ Институциите докладват тук ценните книжа, които не са в неизпълнение, както то е посочено в член 178 от РКИ, и не удовлетворяват условията на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 за ликвидни активи, независимо дали удовлетворяват оперативните изисквания, посочени в същия делегиран регламент.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0570	1.3.1. **Ценни книжа, различни от ВКЛА, и борсово търгувани капиталови инструменти** Член 428аж, букви д) и е) и член 428аз, параграф 1, буква б) от РКИ Докладваната в 1.3. стойност, която се отнася до ценните книжа, които не са ВКЛА, нито нетъргувани на борсата капиталови инструменти, с изключение на ценните книжа, докладвани в позиция 1.3.3. Борсово търгуваните капиталови инструменти се докладват във времевия интервал от една или повече години.
0580	1.3.1.1. **свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година** Докладваната в 1.3.1. стойност, която се отнася до активите, свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година.
0590	1.3.1.2. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече** Докладваната в 1.3.1. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече.
0600	1.3.2. **Нетъргувани на борсата и различни от ВКЛА капиталови инструменти** Член 428аз, параграф 1, буква б) от РКИ Докладваната в 1.3. стойност, която се отнася до нетъргуваните на борсата капиталови инструменти, с изключение на ценните книжа, докладвани в позиция 1.3.3.
0610	1.3.3. **Ценни книжа, различни от ВКЛА, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения** Член 428аж, буква з) от РКИ Докладваната в 1.3. стойност, която се отнася до обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения, финансиран с покрити облигации, както са посочени в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО или които удовлетворяват изискванията за посоченото в член 129, параграф 4 или 5 от РКИ третиране.
0620	1.4. **ИСФ от заеми** Институциите докладват тук вземанията по заеми, които не са в неизпълнение, както то е посочено в член 178 от РКИ. Както е посочено в член 428р, параграф 4 от РКИ, за заемите с анюитетни вноски с остатъчен договорно установен срок до падежа от една година или повече, която и да е част от заема, чийто падеж настъпва след по-малко от шест месеца, и която и да е част, чийто падеж настъпва след повече от шест месеца, но по-малко от една година, се третира съответно като имаща остатъчен срок до падежа от по-малко от шест месеца и повече от шест месеца, но по-малко от една година.
0630	1.4.1. **Оперативни депозити** Член 428аг, буква б) и член 428аз, параграф 1, буква б) от РКИ Докладваната в 1.4. стойност, която се отнася до влоговете, които са оперативни съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0640	1.4.2. **Сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти** Член 428г, член 428с, параграф 1, буква ж) и член 428т, параграф 1, буква б) от РКИ Докладваната в 1.4. стойност, която се отнася до вземанията по сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти.
0650	1.4.2.1. **обезпечени с активи от ниво 1, допустими за процентно намаление от 0 % за ОЛП** Член 428с, параграф 1, буква ж), член 428аг, буква г) и член 428аз, параграф 1, буква б) от РКИ Докладваната в 1.4.2. стойност, която се отнася до сделките, обезпечени с активи от ниво 1, които удовлетворяват условията на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 за процентно намаление от 0 %.
0660	1.4.2.1.1. **свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца** Докладваната в 1.4.2.1. стойност, която се отнася до активите, свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца.
0670	1.4.2.1.2. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година** Докладваната в 1.4.2.1. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0680	1.4.2.1.3.**обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече** Докладваната в 1.4.2.1. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече.
0690	1.4.2.2. **обезпечени с други активи** Член 428c, параграф 1, буква б), член 428аг, буква г) и член 428аз, параграф 1, буква б) от РКИ Докладваната в 1.4.2. стойност, която се отнася до сделките, обезпечени с активи, различни от активи от ниво 1, които удовлетворяват условията на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 за процентно намаление от 0 %.
0700	1.4.2.2.1.**свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца** Докладваната в 1.4.2.2. стойност, която се отнася до активите, свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца.
0710	1.4.2.2.2.**обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година** Докладваната в 1.4.2.2. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година.
0720	1.4.2.2.3.**обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече** Докладваната в 1.4.2.2. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече.
0730	1.4.3. **Други заеми и аванси за финансови клиенти** Член 428x, буква а) и член 428аг, буква г), подточка iii) от РКИ Докладваната в 1.4. стойност, произтичаща от други заеми и аванси за финансови клиенти, които не са докладвани в 1.4.1. и 1.4.2.
0740	1.4.4. **Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения** Член 428аж, буква з) от РКИ Докладваната в 1.4. стойност, която се отнася до обремененитe с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения, финансиран с покрити облигации, както са посочени в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО или които удовлетворяват изискванията за посоченото в член 129, параграф 4 или 5 от РКИ третиране.
0750	1.4.5. **Заеми с рисково тегло от 35 % или по-малко за нефинансови клиенти, различни от централни банки** Член 428аг, буква в) и член 428ае от РКИ Докладваната в 1.4. стойност, която се отнася до заемите, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти, с посочените в член 129, параграф 1, буква д) от РКИ жилищни заеми, изцяло гарантирани от приемлив доставчик на защита, или със заеми, които не са заеми за финансови клиенти, нито посочените в членове 428c—428аг от РКИ заеми, при условие че на тези заеми е присъдено рисково тегло от 35 % или по-малко в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от РКИ.
0760	1.4.5.0.1.**в т.ч. ипотеки върху жилищни имоти** Докладваната в 1.4.5. стойност, която се отнася до експозициите, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти.
0770	1.4.5.1. **свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца** Докладваната в 1.4.5. стойност, която се отнася до активите, свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0780	1.4.5.2. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година** Докладваната в 1.4.5. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година.
0790	1.4.5.3. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече** Докладваната в 1.4.5. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече.
0800	1.4.6. **Други заеми за нефинансови клиенти, различни от централни банки** Член 428аг, буква в) и член 428аж, буква в) от РКИ Докладваната в 1.4.5. стойност, която се отнася до заемите за нефинансови клиенти, различни от централни банки, с рисково тегло над 35 % в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от РКИ.
0810	1.4.6.0.1 **в т.ч. ипотеки върху жилищни имоти** Докладваната в 1.4.6. стойност, която се отнася до експозициите, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти.
0820	1.4.6.1. **свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година** Докладваната в 1.4.6. стойност, която се отнася до активите, свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година.
0830	1.4.6.2. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече** Докладваната в 1.4.6. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече.
0840	1.4.7. **Продукти, свързани с търговско финансиране, в баланса** Член 428х, буква б), член 428аг, буква д) и член 428аж, буква г) от РКИ Стойността, която се отнася до отчитаните в баланса продукти, свързани с търговско финансиране.
0850	1.5. **ИСФ от взаимозависими активи** Член 428е и член 428с, параграф 1, буква е) от РКИ Институциите докладват тук активите, които са взаимозависими с пасивите, както е посочено в член 428е от РКИ.
0860	1.5.1. **Централизирано регулирани спестявания** Член 428е, параграф 2, буква а) от РКИ Докладваната в 1.5. стойност, която се отнася до централизирано регулираните спестявания.
0870	1.5.2. **Насърчителни заеми и кредитни и ликвидни улеснения** Член 428е, параграф 2, буква б) от РКИ Докладваната в 1.5. стойност, която се отнася до насърчителните заеми и до кредитните и ликвидните улеснения.
0880	1.5.3. **Допустими покрити облигации** Член 428е, параграф 2, буква в) от РКИ Докладваната в 1.5. стойност, която се отнася до допустимите покрити облигации.
0890	1.5.4. **Дейности по клиринг на деривати за клиенти** Член 428е, параграф 2, буква г) от РКИ Докладваната в 1.5. стойност, която се отнася до дейностите по клиринг на деривати за клиенти.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0900	1.5.5. **Други** Член 428е, параграф 1 от РКИ Докладваната в 1.5. стойност, която се отнася до активи, които не са докладвани по позиции 1.5.1. — 1.5.4.
0910	1.6. **ИСФ от активи в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране** Институциите докладват тук активите, за които компетентните органи са разрешили преференциално третиране по силата на член 428з от РКИ.
0920	1.7. **ИСФ от деривати** Член 428г, член 428т, параграф 2, член 428аж, буква а) и член 428аз, параграф 2 от РКИ Институциите докладват тук размера на изискваното стабилно финансиране, произтичащо от деривати.
0930	1.7.1. **Изисквано стабилно финансиране за дериватни пасиви** Докладваната в 1.7. стойност, която е абсолютната справедлива стойност на нетиращите съвкупности с отрицателна справедлива стойност, изчислена съгласно член 428т, параграф 2 от РКИ.
0940	1.7.2. **Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ** Член 428г от РКИ Докладваната в 1.7. стойност, която е положителната разлика между нетиращите съвкупности, изчислени съгласно член 428аз, параграф 2 от РКИ.
0950	1.7.3. **Предоставен първоначален маржин** Член 428аж, буква а) от РКИ Докладваната в 1.7. стойност, която се отнася до първоначалния маржин при договори за деривати.
0960	1.8. **ИСФ от вноски в гаранционния фонд на ЦК** Член 428аж, буква б) от РКИ Институциите докладват тук елементите, предоставени като вноски в гаранционния фонд на ЦК.
0970	1.9. **ИСФ от други активи** Институциите докладват тук всички активи, които не са посочени в позиции 1.1. — 1.8.
0980	1.9.1. **Физически търгувани стоки** Член 428аж, буква ж) от РКИ Докладваната в 1.9. стойност, която се отнася до физически търгуваните стоки. Тази позиция не включва стоковите деривати, които се докладват в позиция 1.7.
0990	1.9.1.1. **свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година** Докладваната в 1.9.1. стойност, която се отнася до активите, свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година.
1000	1.9.1.2. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече** Докладваната в 1.9.1. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече.
1010	1.9.2. **Вземания, възникващи към датата на сделката** Член 428с, буква д) от РКИ Докладваната в 1.9. стойност, която се отнася до вземанията, възникващи към датата на сделката.

Ред	Препратки към правни норми и указания
1020	1.9.3 **Необслужвани активи** Член 428аз, параграф 1, буква б) от РКИ Докладваната в 1.9. стойност, която се отнася до необслужваните активи.
1030	1.9.4. **Други активи** Член 428аз, параграф 1, буква б) от РКИ Докладваната в 1.9. стойност, която се отнася до активите, които не са посочени в позиции 1.9.1. — 1.9.3.
1040	1.10. **ИСФ от задбалансови позиции** Институциите докладват тук стойността на задбалансовите позиции, непосочени в 1.1. — 1.9, за които се прилагат изискванията във връзка с изискваното стабилно финансиране.
1050	1.10.1. **Улеснения с поето задължение в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране** Докладваната в 1.10. стойност, която се отнася до улесненията с поето задължение, за които компетентните органи са разрешили преференциално третиране по силата на член 428з от РКИ.
1060	1.10.2 **Улеснения с поето задължение** Член 428т, параграф 1, буква в) от РКИ Докладваната в 1.10. стойност, която се отнася до улесненията с поето задължение съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които не са посочени в 1.9.1.
1070	1.10.3. **Търговско финансиране, задбалансови позиции** Член 428т, параграф 1, буква г), член 428ф и член 428х, буква в) от РКИ Докладваната в 1.10. стойност, която се отнася до отчетен като задбалансова позиция продукт, свързан с търговско финансиране — както е посочен в приложение I към РКИ.
1080	1.10.4. **Необслужвани задбалансови позиции** Член 428аз, параграф 1, буква б) от РКИ Докладваната в 1.10. стойност, която се отнася до необслужваните задбалансови експозиции.
1090	1.10.5. **Други задбалансови експозиции, за които компетентният орган е определил коефициенти на ИСФ** Докладваната в 1.10. стойност, която се отнася до задбалансовите експозиции, за които компетентният орган е определил коефициенти на ИСФ по силата на член 428п, параграф 10 от РКИ.

ЧАСТ III: НАЛИЧНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ

1. **Специални бележки**

18. По силата на член 428й от РКИ всички пасиви и собствени средства се докладват с разбивка по остатъчния им срок до падежа. Падежните интервали на стойностите, стандартните коефициенти на налично стабилно финансиране (НСФ) и приложимите коефициенти на НСФ са следните:

i. остатъчен срок до падежа под шест месеца или без посочен падеж;

ii. остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година;

iii. остатъчен срок до падежа от една година или повече.

19. По силата на член 428о от РКИ, за всички пасиви с остатъчен срок до падежа от една година или повече се прилага коефициент на НСФ от 100 %, освен ако в членове 428к—428н от РКИ не е посочено друго.

20. Всички безсрочни влогове се докладват в групата, която обхваща пасивите с остатъчен срок до падежа под шест месеца.

21. По силата на член 428й, параграф 2 от РКИ институциите взимат предвид съществуващите възможности за определяне на остатъчния срок до падежа на пасив или на собствени средства. Те правят това въз основа на допускането, че контрагентът ще упражни кол опциите на възможно най-ранната дата. За опциите, които могат да бъдат упражнени по преценка на институцията, тя и компетентният органи взимат предвид свързаните с репутацията фактори, които могат да ограничат възможността институцията да не упражни опцията, по-специално пазарните очаквания, че институцията следва да изкупи обратно някои пасиви преди падежа им.

22. Освен това, както е посочено в член 428о от РКИ, елементите на допълнителния капитал от първи ред, елементите на капитала от втори ред и всички други капиталови инструменти с изрични или внедрени опции, които, ако бъдат упражнени (дори ако все още не са упражнени към референтната дата на докладване), биха свели до под една година ефективния остатъчен срок до падежа към референтната дата на докладване, не получават коефициент на НСФ от 100 %.

23. По силата на член 428й, параграф 3 от РКИ институциите третират депозитите с фиксиран срок на предизвестие според срока на предизвестието, а срочните депозити — според техния остатъчен срок до падежа. Чрез дерогация от параграф 21, при определянето на остатъчния срок до падежа на срочните депозити на дребно институциите не взимат предвид възможностите за предсрочно теглене, когато вложителят трябва да плати съществена такса за предсрочни тегления, направени преди изтичането на една година — както е посочено в член 25, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

24. Дървото на решенията за образец за докладване C 81.00 е част от указанията, с които се уточнява степента на приоритет на оценъчните критерии за отнасяне на всеки деклариран елемент, така че да се осигури хомогенна и сравнима информация. Да се следва дървото на решенията обаче не е достатъчно само по себе си: институциите трябва винаги да се съобразяват с всички останали указания. За улеснение, в дървото на решенията не са включени общите и междинните стойности, нито позициите „в т.ч.“; това обаче не означава, че те не трябва също да бъдат докладвани.

№	Елемент	Решение	Действие
1	Базов собствен капитал от първи ред?	Да	Позиция 2.1.1.
		Не	№ 2
2	Допълнителен капитал от първи ред?	Да	Позиция 2.1.2.
		Не	№ 3
3	Капитал от втори ред?	Да	Позиция 2.1.3.
		Не	№ 4
4	Други капиталови инструменти?	Да	Позиция 2.1.4.
		Не	№ 5
5	Пасив, свързан с обезпечение, получено като вариационен маржин за деривати?	Да	Не се докладва.
		Не	№ 6
6	Задължения, възникващи към датата на сделката?	Да	Позиция 2.9.1.
		Не	№ 7

№	Елемент	Решение	Действие
7	Взаимозависим пасив?	Да	Отнася се към съответната позиция 2.8.
		Не	№ 8
8	Пасиви и улеснения с поето задължение в рамките на група или ИЗС, за които компетентният орган е разрешил преференциално третиране?	Да	Позиция 2.4.
		Не	№ 9
9	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ?	Да	Позиция 2.7.
		Не	№ 10
10	Отсрочени данъчни пасиви?	Да	Позиция 2.9.2.
		Не	№ 11
11	Малцинствени участия?	Да	Позиция 2.9.3.
		Не	№ 12
12	Стабилни влогове на дребно?	Да	Позиция 2.2.1.
		Не	№ 13
13	Други влогове на дребно?	Да	Позиция 2.2.2.
		Не	№ 14
14	Пасиви, за които контрагентът не може да бъде установен?	Да	Позиция 2.6.
		Не	№ 15
15	Пасиви, предоставени от централни банки?	Да	Отнася се към 2.5.1. или 2.5.2.
		Не	№ 16
16	Пасиви, предоставени от финансови клиенти?	Да	Отнася се към съответната позиция от раздел 2.5.3.
		Не	№ 17
17	Пасиви от нефинансови клиенти (без централни банки)?	Да	Отнася се към съответната позиция от раздел 2.3.
		Не	№ 18
18	Друг пасив, невключен в горепосочените категории?	Да	Позиция 2.9.4.
		Не	Не се докладва.

2. **Указания за определени колони**

Колона	Препратки към правни норми и указания
0010—0030	**Стойност** Институциите докладват в колони 0010—0030 размера на пасивите и собствените средства, отнесени към приложимия интервал на остатъчен срок до падежа.
0040—0060	**Стандартен коефициент на НСФ** Стандартните коефициенти в колони 0040—0060 са тези, посочени в шеста част, дял IV, глава 3 от РКИ по подразбиране и с които се определя тази част от пасивите и собствените средства, която е налично стабилно финансиране. Те се предоставят само за информация и не са предназначени да бъдат попълвани от институциите.
0070—0090	**Приложим коефициент на НСФ** Шеста част, дял IV, глави 2 и 3 от РКИ Институциите докладват в колони 0070—0090 приложимите коефициенти на НСФ в шеста част, дял IV, глава 3 от РКИ като тегла, които, умножени по стойността на пасивите или собствените средства, определят размера на съответното налично стабилно финансиране. Приложимите коефициенти могат да доведат до среднопретеглени стойности и се посочват в десетични числа (т.е. 1,00 за приложимо тегло от 100 процента или 0,50 за приложимо тегло от 50 процента). Приложимите коефициенти могат да отразяват елементи, които подлежат на преценката на дадено дружество и на националните власти, но и не само такива елементи.
0100	**Налично стабилно финансиране** Институциите докладват в колона 0100 размера на наличното стабилно финансиране, изчислено в съответствие с член 428и от РКИ. То се изчислява по следната формула: c 0100 = SUM{(c 0010 * c 0070), (c 0020 * c 0080), (c 0030 * c 0090)}.

3. **Указания за определени редове**

Ред	Препратки към правни норми и указания
0010	2. **НАЛИЧНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ** Шеста част, дял IV, глава 3 от РКИ
0020	2.1. **НСФ от капиталови елементи и инструменти** Институциите докладват тук сбора на стойностите, посочени в 2.1.1. — 2.1.4.
0030	2.1.1. **Базов собствен капитал от първи ред** Член 428о, буква а) от РКИ Елементите на базовия собствен капитал от първи ред преди прилагането на пруденциални филтри, приспадания, освобождавания или алтернативни решения, предвидени в членове 32—36, 48, 49 и 79 от РКИ.
0040	2.1.2. **Допълнителен капитал от първи ред** Член 428о, буква б) и член 428к, параграф 3, буква г) от РКИ Елементите на допълнителния капитал от първи ред преди прилагането на приспаданията и освобождаванията, предвидени в членове 56 и 79 от РКИ.
0050	2.1.3. **Капитал от втори ред** Член 428о, буква в) и член 428к, параграф 3, буква г) от РКИ Елементите на капитала от втори ред преди прилагането на приспаданията и освобождаванията, предвидени в членове 66 и 79 от РКИ, с остатъчен срок до падежа от една година или повече към референтната дата на докладване.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0060	2.1.4. **Други капиталови инструменти** Член 428о, буква г) и член 428к, параграф 3, буква г) от РКИ Другите капиталови инструменти с остатъчен срок до падежа от една година или повече към референтната дата на докладване.
0070	2.2. **НСФ от депозити на дребно** Институциите докладват тук сбора на стойностите, посочени в 2.2.1. и 2.2.2. Тази позиция включва както необезпечените, така и обезпечените пасиви.
0080	2.2.0.1. **в т.ч. облигации на дребно** Член 428и от РКИ Институциите докладват тук облигациите и другите емитирани дългови ценни книжа, които се продават изключително на пазара на дребно и се държат по сметка на дребно. Тези облигации на дребно се докладват и в съответната категория влогове на дребно като „стабилни влогове на дребно“ или „други влогове на дребно“ съответно в позиции 2.2.1. и 2.2.2.
0090	2.2.1. **Стабилни влогове на дребно** Член 428н от РКИ Институциите докладват тази част от влоговете на дребно, която е обхваната 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, и която е част от установено взаимоотношение, поради което е много малко вероятно да бъде изтеглена, или е държана по разплащателна сметка — както тези обстоятелства са посочени в член 24, съответно параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, и където: тези влогове не удовлетворяват посочените в член 25, параграфи 2, 3 или 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията критерии за по-висока ставка за изходящите потоци — иначе трябва да се докладват като „други влогове на дребно“; или тези влогове не са били открити в трети държави, в които се прилага по-висока ставка за изходящите потоци, както е посочено в член 25, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 — иначе трябва да се докладват като „други влогове на дребно“.
0100	2.2.0.2. **в т.ч. със съществена такса при предварително изтегляне** Член 428й, параграф 3 от РКИ Стабилните влогове на дребно, които могат да бъдат изтеглени предварително преди една година след плащането на такса, която е оценена като съществена в съответствие с член 25, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0110	2.2.2 **Други влогове на дребно** Член 428м от РКИ Институциите докладват стойността на другите влогове на дребно, различни от посочените като „стабилни влогове на дребно“ в 2.2.1.
0120	2.2.0.3. **в т.ч. със съществена такса при предварително изтегляне** „Другите влогове на дребно“, които могат да бъдат изтеглени предварително преди една година след плащането на такса, която е оценена като съществена в съответствие с член 25, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0130	2.3 **НСФ от други нефинансови клиенти (без централни банки)** Член 428л от РКИ Пасивите, предоставени от нефинансови клиенти на едро (без централни банки). Институциите докладват тук сбора на стойностите, посочени в 2.3.1. — 2.3.6.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0140	2.3.0.1. **в т.ч. сделки за финансиране с ценни книжа** Член 428г, член 428с, параграф 1, буква ж) и член 428т, параграф 1, буква б) от РКИ Докладваната в 2.3. стойност, която се отнася до вземанията по сделки за финансиране с ценни книжа с нефинансови клиенти.
0150	2.3.0.2. **в т.ч. оперативни влогове** Докладваната в 2.3. стойност, предоставена под формата на оперативни влогове и е необходима за предоставянето на оперативни услуги, както е посочено в член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0160	2.3.1. **Пасиви, предоставени от централното правителство на държава членка или на трета държава** Член 428л, буква б), подточка i) от РКИ Докладваната в 2.3. стойност, предоставена от централното правителство на държава членка или на трета държава.
0170	2.3.2. **Пасиви, предоставени от регионални правителства или местни органи на властта на държава членка или на трета държава** Член 428л, буква б), подточка ii) от РКИ Докладваната в 2.3. стойност, предоставена от регионални правителства или местни органи на властта на държава членка или на трета държава.
0180	2.3.3. **Пасиви, предоставени от субекти от публичния сектор на държава членка или на трета държава** Член 428л, буква б), подточка iii) от РКИ Докладваната в 2.3. стойност, предоставена от субекти от публичния сектор на държава членка или на трета държава.
0190	2.3.4. **Пасиви, предоставени от многостранни банки за развитие и международни организации** Член 428л, буква б), подточка iv) от РКИ Докладваната в 2.3. стойност, предоставена от многостранни банки за развитие и международни организации.
0200	2.3.5. **Пасиви, предоставени от нефинансови корпоративни клиенти** Член 428л, буква б), подточка v) от РКИ Докладваната в 2.3. стойност, предоставена от нефинансови корпоративни клиенти.
0210	2.3.6. **Пасиви, предоставени от кооперативни банки, дружества за лични инвестиции и посредници по влогове** Член 428л, буква б), подточка vi) от РКИ Докладваната в 2.3. стойност, предоставена от кооперативни банки, дружества за лични инвестиции и посредници по влогове.
0220	2.4 **НСФ от пасиви и улеснения с поето задължение в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране** Член 428з от РКИ Институциите докладват тук пасивите и улесненията с поето задължение, за които компетентният орган е предоставил преференциалното третиране, посочено в член 428з от РКИ.
0230	2.5 **НСФ от финансови клиенти и централни банки** Институциите докладват тук сбора на стойностите, посочени в 2.5.1. — 2.5.3.
0240	2.5.0.1 **в т.ч. безсрочни депозити в централна институция, предоставени от член на мрежата** Член 428ж от РКИ Централните институции в ИЗС или в кооперативни мрежи докладват безсрочните депозити, получени от институции, принадлежащи към тази ИЗС или кооперативна мрежа, които институцията вложител счита за ликвидни активи по силата на член 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0250	2.5.1. **Пасиви, предоставени от ЕЦБ или централната банка на държава членка** Член 428к, параграф 3, буква в), подточка i) и член 428л, буква в), подточка i) от РКИ Пасивите, предоставени от ЕЦБ или централната банка на държава членка, независимо дали се отнасят или не до сделки за финансиране с ценни книжа.
0260	2.5.2. **Пасиви, предоставени от централната банка на трета държава** Член 428к, параграф 3, буква в), подточка ii) и член 428л, буква в), подточка ii) от РКИ Пасивите, предоставени от централната банка на трета държава, независимо дали се отнасят или не до сделки за финансиране с ценни книжа.
0270	2.5.3. **Пасиви, предоставени от финансови клиенти** Член 428к, параграф 3, буква в), подточка iii) и член 428л, буква в), подточка iii) от РКИ Пасивите, предоставени от финансови клиенти, независимо дали се отнасят или не до сделки за финансиране с ценни книжа.
0280	2.5.3.1. **Оперативни влогове** Член 428л, буква а) от РКИ Институциите докладват тук частта от оперативните влогове от финансови клиенти, определена в съответствие с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, която е необходима за предоставянето на оперативни услуги. По силата на член 27, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 влоговете, произтичащи от взаимоотношение на кореспондентско банкиране или от предоставянето на основни посреднически услуги, не се третират като оперативни влогове и се докладват в 2.5.3.3. Оперативните влогове по член 27, параграф 1, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията не се докладват тук, а в 2.3. „НСФ от други нефинансови клиенти (без централни банки)“. Частта от оперативните влогове над необходимия за предоставянето на оперативни услуги размер не се докладва тук, а в 2.5.3.2.
0290	2.5.3.2. **Превишение на оперативните влогове** Институциите докладват тук частта от оперативните влогове от финансови клиенти, с която се превишават влоговете, необходими за предоставянето на оперативни услуги. Оперативните влогове по член 27, параграф 1, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията не се докладват тук, а в 2.3. „НСФ от други нефинансови клиенти (без централни банки)“.
0300	2.5.3.3. **Други пасиви** Институциите докладват тук предоставените от финансови клиенти пасиви, които не са оперативни влогове и за които контрагентът може да бъде установен. Частта от оперативните влогове над необходимия за предоставянето на оперативни услуги размер не се докладва тук, а в 2.5.3.2.
0310	2.6 **НСФ от пасиви, за които контрагентът не може да бъде установен** Член 428к, параграф 3, буква г) и член 428л, буква г) от РКИ Институциите докладват тук пасивите, за които контрагентът не може да бъде установен, в т.ч. емитираните ценни книжа с неустановен държател.
0320	2.7 **НСФ от нетни деривативни пасиви** Отрицателната разлика между нетиращите съвкупности, изчислени в съответствие с член 428к, параграф 4 от РКИ.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0330	2.8 **НСФ от взаимозависими пасиви** Институциите докладват тук пасивите, които са взаимозависими с активите, както е посочено в член 428е от РКИ. Институциите докладват тук сбора на стойностите, посочени в 2.8.1. — 2.8.5.
0340	2.8.1. **Централизирано регулирани спестявания** Пасивите, които се отнасят до централизирано регулирани спестявания, третирани като взаимозависими с активите съгласно член 428е, параграф 2, буква а) от РКИ.
0350	2.8.2. **Насърчителни заеми и кредитни и ликвидни улеснения** Пасивите, които се отнасят до насърчителни заеми и до кредитни и ликвидни улеснения, взаимозависими с активите съгласно член 428е, параграф 2, буква б) от РКИ.
0360	2.8.3. **Допустими покрити облигации** Пасивите, които се отнасят до покрити облигации, третирани като взаимозависими с активите съгласно член 428е, параграф 2, буква в) от РКИ.
0370	2.8.4. **Дейности по клиринг на деривати за клиенти** Пасивите, свързани с дейностите по клиринг на деривати за клиенти, третирани като взаимозависими с активите съгласно член 428е, параграф 2, буква г) от РКИ.
0380	2.8.5. **Други** Пасивите, които удовлетворяват всички условия по член 428е, параграф 1 от РКИ и се третират като взаимозависими с активите съгласно член 428е, параграф 1 от РКИ.
0390	2.9 **НСФ от други пасиви** Институциите докладват тук сбора на стойностите, посочени в 2.9.1. — 2.9.4.
0400	2.9.1. **Задължения, възникващи към датата на сделката** Член 428к, параграф 3, буква а) от РКИ Институцията докладват тук задълженията, възникнали в резултат на сключената сделка, при покупки на финансови инструменти, чуждестранна валута и стоки, които се очаква да бъдат уредени в рамките на стандартния цикъл на сетълмент или в срок, който е обичаен за съответната борса или съответния вид сделка, или които не са били уредени, но все още се очаква да бъдат уредени.
0410	2.9.2. **Отсрочени данъчни пасиви** Член 428к, параграф 1, буква а) от РКИ Институцията докладва тук отсрочените данъчни пасиви, като за остатъчен срок до падежа взима най-близката възможна дата, на която стойността им може да бъде реализирана.
0420	2.9.3. **Малцинствени участия** Член 428к, параграф 1, буква б) от РКИ Тук институциите докладват малцинствените участия и взимат предвид срока на инструмента като остатъчен срок до падежа.
0430	2.9.4. **Други пасиви** Член 428к, параграфи 1 и 3 от РКИ Институциите докладват тук другите пасиви, в т.ч. късите позиции и позициите с отворен падеж.

ЧАСТ IV: ОПРОСТЕНО ИЗИСКВАНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ

1. **Специални бележки**

25. Институциите докладват в подходящата категория всички активи, които остават тяхна действителна собственост, дори ако не са записани в баланса им. Институциите не докладват активите, които не остават тяхна действителна собственост, дори ако са записани в баланса им.

26. По силата на член 428ар от РКИ, освен ако не е посочено друго в шеста част, дял IV, глава 7 от РКИ, размерът на изискваното стабилно финансиране (ИСФ) се изчислява, като стойността на активите и задбалансовите позиции се умножи по коефициентите на изискваното стабилно финансиране.

27. Активите, които по силата на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 могат да се приемат за ликвидни активи (ВКЛК), се докладват като такива, независимо дали удовлетворяват оперативните изисквания в член 8 от същия делегиран регламент. Тези активи се докладват в съответните колони, независимо от техния остатъчен срок до падежа.

28. Всички активи и задбалансови позиции, които не са ВКЛА, се докладват с разбивка по остатъчния им срок до падежа в съответствие с член 428ас от РКИ. Падежните интервали на стойностите, стандартните коефициенти и приложимите коефициенти са следните:

i. остатъчен срок до падежа под една година или без посочен падеж;

ii. остатъчен срок до падежа от една година или повече.

29. При изчисляването на остатъчния срок до падежа на активите и задбалансовите позиции, които не са ВКЛА, институциите взимат предвид опциите с допускането, че емитентът или контрагентът ще упражнят която и да е опция, за да удължат срока до падежа на актива. За опциите, които институцията може да упражни по своя преценка, тя и компетентният орган взимат предвид свързаните с репутацията фактори, които могат да ограничат възможността институцията да не упражни опцията, по-специално пазарните очаквания и очакванията на клиентите, че институцията следва да удължи срока до падежа на определени активи при настъпването на техния падеж.

30. При някои позиции институциите докладват активите според състоянието и/или срока до падежа на тежестите, с които те са обременени, в съответствие с член 428ас, параграфи 4, 5 и 6 от РКИ.

31. Дървото на решенията за образец за докладване С 82.00 е част от указанията, с които се уточнява степента на приоритет на оценъчните критерии за отнасяне на всеки деклариран елемент, така че да се осигури хомогенна и сравнима информация. Да се следва дървото на решенията обаче не е достатъчно само по себе си: институциите трябва винаги да 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 не трябва също да бъдат докладвани.

32. Както е посочено в член 428ас, параграф 5, когато дадена институция използва повторно или залага повторно актив, получен в заем и отчитан задбалансово, включително чрез сделка за финансиране с ценни книжа, сделката, във връзка с която е получен в заем активът, се третира като обременена с тежести, ако падежът ѝ не може да настъпи, докато институцията не върне заетия актив.

№	Елемент	Решение	Действие
1	Нетиращи съвкупности от договори за деривати с отрицателна справедлива стойност, без отчитане на предоставени обезпечения или произтичащи от сетълмента плащания и постъпления, свързани с промяна в пазарната оценка на тези договори?	Да	Позиция 1.7.1.
		Не	№ 2
2	Актив или задбалансова позиция, предоставени като първоначален маржин за деривати?	Да	Позиция 1.7.3.
		Не	№ 3

№	Елемент	Решение	Действие
3	Актив или задбалансова позиция, предоставени като вноска в гаранционния фонд на ЦК?	Да	Позиция 1.8.
		Не	№ 4
4	Елемент, за който институцията остава действителният собственик?	Да	№ 5
		Не	№ 19
5	Актив, свързан с обезпечение, предоставено като първоначален или вариационен маржин за деривати или като вноска в гаранционния фонд на ЦК?	Да	Не се докладва.
		Не	№ 6
6	Необслужвани активи или ценни книжа в неизпълнение?	Да	Позиция 1.9.
		Не	№ 7
7	Вземания, възникващи към датата на сделката?	Да	Позиция 1.9.
		Не	№ 8
8	Взаимозависими активи?	Да	Отнася се към съответната позиция от раздел 1.5.
		Не	№ 9
9	Активи в рамките на група или ИЗС, за които компетентният орган е разрешил преференциално третиране?	Да	Позиция 1.6.
		Не	№ 10
10	Активи на централна банка?	Да	Отнася се към съответната позиция от раздел 1.1.
		Не	№ 11
11	Ликвидни активи?	Да	Отнасят се към съответната позиция 1.2.1 — 1.2.4.
		Не	№ 12
12	Ценни книжа, съставени от неликвидни активи?	Да	Позиция 1.3.
		Не	№ 13
13	Продукти, свързани с търговско финансиране, в баланса?	Да	Позиция 1.4.3
		Не	№ 14
14	Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ?	Да	Позиция 1.7.2
		Не	№ 15
15	Заеми?	Да	№ 16
		Не	№ 20

№	Елемент	Решение	Действие
16	Заеми за нефинансови клиенти?	Да	Позиция 1.4.1.
		Не	№ 17
17	Заеми за финансови клиенти?	Да	Позиция 1.4.2.
		Не	№ 18
18	Друг актив, невключен в горепосочените категории?	Да	Позиция 1.9.
		Не	Не се докладва.
19	Задбалансова експозиция?	Да	№ 20
		Не	Не се докладва.
20	Необслужвана експозиция?	Да	Позиция 1.10.4.
		Не	№ 21
21	Улеснения с поето задължение?	Да	№ 22
		Не	№ 23
22	Улеснения с поето задължение, за които компетентният орган е разрешил преференциално третиране?	Да	Позиция 1.10.1.
		Не	Позиция 1.10.2.
23	Търговско финансиране, задбалансова позиция?	Да	Позиция 1.10.3.
		Не	№ 24
24	Друга задбалансова експозиция, за която компетентният орган е определил коефициента на ИСФ?	Да	Позиция 1.10.5.
		Не	Не се докладва.

2. **Указания за определени колони**

Колона	Препратки към правни норми и указания
0010—0020	**Стойност на активите, които не са ВКЛА** Освен ако не е посочено друго в шеста част, дял IV, глава 7 от РКИ, институциите докладват в колони 0010—0020 стойността на активите и задбалансовите позиции, посочени в шеста част, дял IV, глава 7, раздел 2 от РКИ. Стойността се докладва в колони 0010—0020, когато съответният елемент не удовлетворява условията за ликвиден актив на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, независимо дали удовлетворява оперативните изисквания в член 8 от същия делегиран регламент.
0030	**Стойност на ВКЛА** Вж. указанията в колони 0010—0020. Стойността се докладва в колона 0030, когато съответният елемент удовлетворява условията за ликвиден актив на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, независимо дали удовлетворява оперативните изисквания в член 8 от същия делегиран регламент.

Колона	Препратки към правни норми и указания
0040—0060	**Стандартен коефициент на ИСФ** Шеста част, дял IV, глава 7, раздел 2 от РКИ Стандартните коефициенти в колони 0040—0060 са тези, посочени в шеста част, дял IV, глава 7 от РКИ по подразбиране и с които се определя тази част от активите и задбалансовите позиции, която е изисквано стабилно финансиране. Те се предоставят само за информация и не са предназначени да бъдат попълвани от институциите.
0070—0900	**Приложим коефициент на ИСФ** Глава 2 и глава 7 от РКИ Институциите докладват в колони 0070—0090 приложимия коефициент за елементите в шеста част, дял IV, глава 7 от РКИ. Приложимите коефициенти могат да доведат до среднопретеглени стойности и се посочват в десетични числа (т.е. 1,00 за приложимо тегло от 100 процента или 0,50 за приложимо тегло от 50 процента). Приложимите коефициенти могат да отразяват елементи, които подлежат на преценката на дадено дружество и на националните власти, но и не само такива елементи.
0100	**Изисквано стабилно финансиране** Институциите докладват в колона 0100 изискваното стабилно финансиране съгласно шеста част, дял IV, глава 7 от РКИ. То се изчислява по следната формула: c 0100 = SUM{(c 0010 * c 0070), (c 0020 * c 0080), (c 0030 * c 0090)}.

3. **Указания за определени редове**

Ред	Препратки към правни норми и указания
0010	1 **ИЗИСКВАНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ** Институциите докладват тук елементите, обхванати от изискваното стабилно финансиране съгласно шеста част, дял IV, глава 7 от РКИ.
0020	1.1. **ИСФ от активи на централна банка** Член 428ат, параграф 1, букви б) и в) и член 428аг, буква г) от РКИ Институциите докладват тук активите на централна банка. По силата на член 428ар, параграф 7 от РКИ може да се прилага по-нисък коефициент на ИСФ.
0030	1.1.1. **Парични средства и резерви, държани в централни банки, и експозиции на ВКЛА към централни банки** Институциите докладват тук паричните средства и резервите, в т.ч. свръхрезервите, държани в централни банки. Институциите докладват тук и всяка друга експозиция към централна банка, която удовлетворява условията за ликвиден актив на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, независимо дали удовлетворява оперативните изисквания в член 8 от същия делегиран регламент. Минималните резерви, които не удовлетворяват условията за ликвиден актив на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, се докладват в съответната колона за активите, различни от ВКЛА.
0040	1.1.2 **Други експозиции на активи, които не са ВКЛА, към централни банки** Институциите докладват тук всички други вземания към централни банки, различни от докладваните по позиция 1.1.1.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0050	1.2. **ИСФ от ликвидни активи** Членове 428ac — 428ax и член 428ач от РКИ Институциите докладват тук ликвидните активи съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, независимо дали удовлетворяват оперативните изисквания в член 8 от същия делегиран регламент.
0060	1.2.1. **Активи от ниво 1, допустими за процентно намаление от 0 % за ОЛП** Институциите докладват тук активите, които удовлетворяват условията на член 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 за ликвидни активи от ниво 1.
0070	1.2.1.1. **свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца** Докладваната в 1.2.1 стойност, която се отнася до активите, свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца.
0080	1.2.1.2. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година** Докладваната в 1.2.1 стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година.
0090	1.2.1.3. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече** Докладваната в 1.2.1. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече.
0100	1.2.2. **Активи от ниво 1, допустими за процентно намаление от 7 % за ОЛП** Институциите докладват тук активите от ниво 1, които удовлетворяват условията на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 за процентно намаление от 7 %, и акциите или дяловете в ПКИ, които удовлетворяват условията на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 за процентно намаление от 5 %.
0110	1.2.2.1. **свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца** Докладваната в 1.2.2. стойност, която се отнася до активите, свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца.
0120	1.2.2.2. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година** Докладваната в 1.2.2. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година.
0130	1.2.2.3. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече** Докладваната в 1.2.2. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече.
0140	1.2.3. **Активи от ниво 2A, допустими за процентно намаление от 15 % за ОЛП, и акции или дялове в ПКИ, допустими за процентно намаление от 0 — 20 % за ОЛП** Институциите докладват тук активите, които удовлетворяват условията на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 за активи от ниво 2A, и акциите или дяловете в ПКИ, които удовлетворяват условията на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 за процентно намаление от 0 — 20 % за ОЛП.
0150	1.2.3.1. **свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца** Докладваната в 1.2.5. стойност, която се отнася до активите, свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под шест месеца.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0160	1.2.3.2. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година** Докладваната в 1.2.5. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година.
0170	1.2.3.3. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече** Докладваната в 1.2.5. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече.
0180	1.2.4. **Активи от ниво 2Б, допустими за процентно намаление от 25 % за ОЛП, и акции или дялове в ПКИ, допустими за процентно намаление от 30 — 55 % за ОЛП** Институциите докладват тук активите от ниво 2Б, които удовлетворяват условията на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 за процентно намаление от 25 %, и акциите или дяловете в ПКИ, които удовлетворяват условията на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 за процентно намаление от 30 — 55 %.
0190	1.2.4.1. **свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година** Докладваната в 1.2.4. стойност, която се отнася до активите, свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година.
0200	1.2.4.2. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече** Докладваната в 1.2.4. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече.
0210	1.3. **ИСФ от ценни книжа, различни от ликвидни активи** Член 428ац, буква б), член 428аш, буква г) и член 428ащ, буква б) от РКИ Институциите докладват тук ценните книжа, които не са в неизпълнение, както то е посочено в член 178 от РКИ, и не удовлетворяват условията на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 за ликвидни активи, независимо дали удовлетворяват оперативните изисквания, посочени в същия делегиран регламент.
0220	1.3.1. **свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година** Докладваната в 1.3. стойност, която се отнася за активите, свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година.
0230	1.3.2. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече** Докладваната в 1.3. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече.
0240	1.4. **ИСФ от заеми** Институциите докладват тук вземанията по заеми, които не са в неизпълнение, както то е посочено в член 178 от РКИ. Както е посочено в член 428ас, параграф 4 от РКИ, за заемите с анюитетни вноски с остатъчен договорно установен срок до падежа от една година или повече, която и да е част от заема, чийто падеж настъпва след по-малко от шест месеца, и която и да е част, чийто падеж настъпва след повече от шест месеца, но по-малко от една година, се третира съответно като имаща остатъчен срок до падежа от по-малко от шест месеца и повече от шест месеца, но по-малко от една година.
0250	1.4.1. **Заеми за нефинансови предприятия** Докладваната в 1.4. стойност, която се отнася до заемите за нефинансови клиенти.
0260	1.4.1.1. **свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година** Член 428ац, буква а) и член 428аш, буква б) от РКИ Докладваната в 1.4.1. стойност, която се отнася до активите, свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0270	1.4.1.2. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече** Член 428ащ, параграф 1, буква б) от РКИ Докладваната в 1.4.1. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече.
0280	1.4.2. **Заеми за финансови предприятия** Докладваната в 1.4. стойност, която се отнася до заемите за финансови клиенти.
0290	1.4.2.1. **свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година** Член 428ац, буква а) и член 428ащ, параграф 1, буква б) от РКИ Докладваната в 1.4.2. стойност, която се отнася до активите, свободни от тежести или обременени с тежести за остатъчен срок до падежа под една година.
0300	1.4.2.2. **обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече** Член 428ащ, параграф 1, буква б) от РКИ Докладваната в 1.4.2. стойност, която се отнася до активите, обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече.
0310	1.4.3. **Продукти, свързани с търговско финансиране, в баланса** Член 428ац, буква б) и член 428аш, буква в) от РКИ Докладваната в 1.4. стойност, произтичаща от отчитани в баланса продукти, свързани с търговско финансиране.
0320	1.5. **ИСФ от взаимозависими активи** Член 428е и член 428с, параграф 1, буква е) от РКИ Институциите докладват тук активите, които са взаимозависими с пасивите, както е посочено в член 428е от РКИ.
0330	1.6. **ИСФ от активи в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране** Институциите докладват тук активите, за които компетентният орган е предоставил преференциалното третиране, посочено в член 428з от РКИ.
0340	1.7. **ИСФ от деривати** Член 428г, член 428ау, параграф 2, член 428аш, буква а) и член 428ащ, параграф 2 от РКИ Институциите докладват тук размера на изискваното стабилно финансиране, произтичащо от деривати.
0350	1.7.1. **Изисквано стабилно финансиране за дериватни пасиви** Член 428ау, параграф 2 от РКИ Докладваната в 1.7. стойност, която е абсолютната справедлива стойност на нетиращите съвкупности с отрицателна справедлива стойност, изчислена съгласно 428ау, параграф 2 от РКИ.
0360	1.7.2. **Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ** Член 428г от РКИ Докладваната в 1.7. стойност, която е положителната разлика между нетиращите съвкупности, изчислени съгласно член 428ащ, параграф 2 от РКИ.
0370	1.7.3. **Предоставен първоначален маржин** Член 428аш, буква а) от РКИ Докладваната в 1.7. стойност, която се отнася до първоначалния маржин при договори за деривати.
0380	1.8. **ИСФ от вноски в гаранционния фонд на ЦК** Член 428аш, буква а) от РКИ Институциите докладват тук елементите, предоставени като вноски в гаранционния фонд на ЦК.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0390	1.9. **ИСФ от други активи** Институциите докладват тук всички активи, които не са посочени в позиции 1.1. — 1.8.
0400	1.10. **ИСФ от задбалансови позиции** Институциите докладват тук стойността на задбалансовите позиции, непосочени в 1.1. — 1.8, за които се прилагат изискванията във връзка с изискваното стабилно финансиране.
0410	1.10.1. **Улеснения с поето задължение в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране** Докладваната в 1.10. стойност, която се отнася до улесненията с поето задължение, за които компетентният орган е предоставил преференциалното третиране, посочено в член 428з от РКИ.
0420	1.10.2 **Улеснения с поето задължение** Член 428ау, параграф 1 от РКИ Докладваната в 1.10. стойност, която представлява улесненията с поето задължение съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които не са посочени в 1.10.1.
0430	1.10.3. **Търговско финансиране, задбалансови позиции** Член 428аф, буква б) от РКИ Докладваната в 1.10. стойност, която се отнася до отчетен като задбалансова позиция продукт, свързан с търговско финансиране — както е посочен в приложение I към РКИ.
0440	1.10.4. **Необслужвани задбалансови позиции** Докладваната в 1.10. стойност, която се отнася до необслужваните експозиции.
0450	1.10.5. **Други задбалансови експозиции, определени от компетентните органи** Докладваната в 1.10. стойност, която представлява задбалансовите експозиции, за които компетентният орган е определил коефициенти на ИСФ по силата на член 428ар, параграф 10 от РКИ.

ЧАСТ V: ОПРОСТЕНО НАЛИЧНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ

1. **Специални бележки**

33. По силата на член 428ак от РКИ всички пасиви и собствени средства се докладват с разбивка по остатъчния им договорен срок до падежа. Падежните интервали на стойностите, стандартните коефициенти на налично стабилно финансиране (НСФ) и приложимите коефициенти на НСФ са следните:

i. остатъчен срок до падежа под една година или без посочен падеж;

ii. остатъчен срок до падежа от една година или повече.

34. По силата на член 428ап от РКИ, за всички пасиви с остатъчен срок до падежа от една година или повече се прилага коефициент на НСФ от 100 %, освен ако в членове 428ал—428ао от РКИ не е посочено друго.

35. Всички безсрочни влогове се докладват в групата, която обхваща пасивите с остатъчен срок до падежа под една година.

36. По силата на член 428ак, параграф 2 от РКИ институциите взимат предвид съществуващите възможности за определяне на остатъчния срок до падежа на пасив или на собствени средства. Те правят това въз основа на допускането, че контрагентът ще упражни кол опциите на възможно най-ранната дата. За опциите, които могат да бъдат упражнени по преценка на институцията, тя и компетентният органи взимат предвид свързаните с репутацията фактори, които могат да ограничат възможността институцията да не упражни опцията, по-специално пазарните очаквания, че институцията следва да изкупи обратно някои пасиви преди падежа им.

37. Освен това, както е посочено в член 428ап от РКИ, елементите на допълнителния капитал от първи ред, елементите на капитала от втори ред и всички други капиталови инструменти с изрични или внедрени опции, които, ако бъдат упражнени (дори ако все още не са упражнени към референтната дата на докладване), биха свели до под една година ефективния остатъчен срок до падежа към референтната дата на докладване, не получават коефициент на НСФ от 100 %.

38. По силата на член 428ак, параграф 3 от РКИ институциите третират депозитите с фиксиран срок на предизвестие според срока на предизвестието, а срочните депозити — според техния остатъчен срок до падежа. Чрез дерогация от параграф 36, при определянето на остатъчния срок до падежа на срочните депозити на дребно институциите не взимат предвид възможностите за предсрочно теглене, когато вложителят трябва да плати съществена такса за предсрочни тегления, направени преди изтичането на една година — както е посочено в член 25, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

39. Дървото на решенията за образец за докладване С 83.00 е част от указанията, с които се уточнява степента на приоритет на оценъчните критерии за отнасяне на всеки деклариран елемент, така че да се осигури хомогенна и сравнима информация. Да се следва дървото на решенията обаче не е достатъчно само по себе си: институциите трябва винаги да 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 не трябва също да бъдат докладвани.

№	Елемент	Решение	Действие
1	Базов собствен капитал от първи ред?	Да	Позиция 2.1.
		Не	№ 2
2	Допълнителен капитал от първи ред?	Да	Позиция 2.1.
		Не	№ 3
3	Капитал от втори ред?	Да	Позиция 2.1.
		Не	№ 4
4	Други капиталови инструменти?	Да	Позиция 2.1.
		Не	№ 5
5	Пасив, свързан с обезпечение, получено като вариационен маржин за деривати?	Да	Не се докладва.
		Не	№ 6
6	Задължения, възникващи към датата на сделката?	Да	Позиция 2.9.
		Не	№ 7
7	Взаимозависим пасив?	Да	Позиция 2.8.
		Не	№ 8
8	Пасиви и улеснения с поето задължение в рамките на група или ИЗС, за които компетентният орган е разрешил преференциално третиране?	Да	Позиция 2.5.
		Не	№ 9
9	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ?	Да	Позиция 2.9.
		Не	№ 10

№	Елемент	Решение	Действие
10	Отсрочени данъчни пасиви?	Да	Позиция 2.9.
		Не	№ 11
11	Малцинствено участие?	Да	Позиция 2.9.
		Не	№ 12
12	Стабилни влогове на дребно?	Да	Позиция 2.2.1.
		Не	№ 13
13	Други влогове на дребно?	Да	Позиция 2.2.2.
		Не	№ 14
14	Оперативни влогове, предоставени от финансови или нефинансови клиенти?	Да	Позиция 2.4.
		Не	№ 15
15	Пасиви, за които контрагентът не може да бъде установен?	Да	Позиция 2.7.
		Не	№ 16
16	Пасиви, предоставени от централни банки?	Да	Позиция 2.6.
		Не	№ 17
17	Пасиви, предоставени от финансови клиенти?	Да	Позиция 2.6.
		Не	№ 18
18	Пасиви от нефинансови клиенти (без централни банки)?	Да	Позиция 2.3.
		Не	№ 19
19	Друг пасив, невключен в горепосочените категории?	Да	Позиция 2.9.
		Не	Не се докладва.

2. **Указания за определени колони**

Колона	Препратки към правни норми и указания
0010—0020	**Стойност** Институциите докладват в колони 0010—0020 стойността на пасивите и собствените средства, отнесени към приложимия интервал на остатъчен срок до падежа.
0030—0040	**Стандартен коефициент на НСФ** Шеста част, дял IV, глава 6, раздел 2 от РКИ Стандартните коефициенти в колони 0030—0040 са тези, посочени в шеста част, дял IV, глава 8 от РКИ по подразбиране и с които се определя тази част от пасивите и собствените средства, която е налично стабилно финансиране. Те се предоставят само за информация и не са предназначени да бъдат попълвани от институциите.
0050—0060	**Приложим коефициент на НСФ** Шеста част, дял IV, глави 2 и 6 от РКИ Институциите докладват в колони 0050—0060 приложимите коефициенти на НСФ в шеста част, дял IV, глава 6 от РКИ като тегла, които, умножени по стойността на пасивите или собствените средства, определят размера на съответното налично стабилно финансиране. Приложимите коефициенти се посочват в десетични числа (т.е. 1,00 за приложимо тегло от 100 процента или 0,50 за приложимо тегло от 50 процента). Приложимите коефициенти могат да отразяват елементи, които подлежат на преценката на дадено дружество и на националните власти, но и не само такива елементи.

Колона	Препратки към правни норми и указания
0070	**Налично стабилно финансиране** Институциите докладват в колона 0070 размера на наличното стабилно финансиране, изчислено в съответствие с член 428ай от РКИ. То се изчислява по следната формула: с 0070 = SUM{(с 0010 * с 0050), (с 0020 * с 0060)}.

3. **Указания за определени редове**

Ред	Препратки към правни норми и указания
0010	2. **НАЛИЧНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ** Шеста част, дял IV, глава 6 от РКИ
0020	2.1. **НСФ от капиталови елементи и инструменти** **Базов собствен капитал от първи ред** Член 428ап, буква а) от РКИ Елементите на базовия собствен капитал от първи ред преди прилагането на пруденциални филтри, приспадания, освобождавания или алтернативни решения, предвидени в членове 32—36, 48, 49 и 79 от РКИ. **Допълнителен капитал от първи ред** Член 428ап, буква б) от РКИ Елементите на допълнителния капитал от първи ред преди прилагането на приспаданията и освобожданията, предвидени в членове 56 и 79 от РКИ. **Капитал от втори ред** Член 428ап, буква в) от РКИ Елементите на капитала от втори ред преди прилагането на приспаданията и освобожданията, предвидени в членове 66 и 79 от РКИ. **Други капиталови инструменти** Член 428ап, буква г) и член 428ал, параграф 3, буква г) от РКИ Другите капиталови инструменти, които не фигурират в нито една от горепосочените категории.
0030	2.2. **НСФ от депозити на дребно** Институциите докладват следното: — облигациите и другите емитирани дългови ценни книжа, които се продават изключително на пазара на дребно и се държат по сметка на дребно. Тези облигации на дребно се докладват и в съответната категория влогове на дребно като „стабилни влогове на дребно“ или „други влогове на дребно“ съответно в позиции 2.2.1. и 2.2.2.; вж. член 428ай, параграф 2; — влоговете на дребно с падеж не по-рано от една година, които могат да бъдат изтеглени предварително преди една година след плащането на такса, която е оценена като съществена в съответствие с член 25, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61: в съответната категория влогове на дребно като „стабилни влогове на дребно“ или „други влогове на дребно“ съответно в позиции 2.2.1. и 2.2.2.; вж. член 428ак, параграф 3 от РКИ. Тази позиция включва както необезпечените, така и обезпечените пасиви.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0040	2.2.1. **Стабилни влогове на дребно** Член 428ao от РКИ Институциите докладват тази част от влоговете на дребно, която е обхваната 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, и която е част от установено взаимоотношение, поради което е много малко вероятно да бъде изтеглена, или е държана по разплащателна сметка — както тези обстоятелства са посочени в член 24, съответно параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, и където: — тези влогове не удовлетворяват посочените в член 25, параграфи 2, 3 или 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 критерии за по-висока ставка за изходящите потоци — иначе трябва да се докладват като „други влогове на дребно“; или — тези влогове не са били открити в трети държави, в които се прилага по-висока ставка за изходящите потоци, както е посочено в член 25, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 — иначе трябва да се докладват като „други влогове на дребно“.
0050	2.2.2. **Други влогове на дребно** Член 428ан от РКИ Институциите докладват стойността на другите влогове на дребно, различни от посочените като „стабилни влогове на дребно“ в 2.2.1.
0060	2.3. **НСФ от други нефинансови клиенти (без централни банки)** Институциите докладват пасивите, предоставени от нефинансови клиенти на едро (без централни банки), които включват: — пасивите, предоставени от централното правителство на държава членка или на трета държава — вж. член 428ам, буква б), подточка i) от РКИ; — пасивите, предоставени от регионални правителства или местни органи на властта на държава членка или на трета държава — вж. член 428ам, буква б), подточка ii) от РКИ; — пасивите, предоставени от субекти от публичния сектор на държава членка или на трета държава — вж. член 428ам, буква б), подточка iii) от РКИ; — пасивите, предоставени от многостранни банки за развитие и международни организации — вж. член 428ам, буква б), подточка iv) от РКИ; — пасивите, предоставени от нефинансови корпоративни клиенти — вж. член 428ам, буква б), подточка v) от РКИ; — пасивите, предоставени от кооперативни банки, дружества за лични инвестиции и посредници по влогове — вж. член 428ам, буква б), подточка vi) от РКИ.
0070	2.4. **НСФ от оперативни депозити** Член 428ам, буква а) от РКИ Влоговете, получени за предоставянето на оперативни услуги и удовлетворяващи условията на член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 за оперативни влогове.
0080	2.5. **НСФ от пасиви и улеснения с поето задължение в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране** Институциите докладват тук пасивите и улесненията с поето задължение, за които компетентният орган е предоставил преференциалното третиране, посочено в член 428з от РКИ.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0090	2.6. **НСФ от финансови клиенти и централни банки** Институциите докладват следните пасиви: — пасивите, предоставени от ЕЦБ или централната банка на държава членка — вж. член 428ал, параграф 3, буква в): i) пасивите, предоставени от ЕЦБ или централната банка на държава членка, независимо дали се отнасят или не до сделки за финансиране с ценни книжа — вж. член 428ал, параграф 3, буква в), подточка i) от РКИ; ii) пасивите, предоставени от централната банка на трета държава, независимо дали се отнасят или не до сделки за финансиране с ценни книжа — вж. член 428ал, параграф 3, буква в), подточка ii) от РКИ; iii) пасивите, предоставени от финансови клиенти, независимо дали се отнасят или не до сделки за финансиране с ценни книжа — вж. член 428ал, параграф 3, буква в), подточка iii) от РКИ; — пасивите, предоставени от финансови клиенти и централни банки, с остатъчен срок до падежа от една година или повече — вж. член 428ап, буква д) от РКИ.
0100	2.7. **НСФ от пасиви, за които контрагентът не може да бъде установен** Член 428ал, параграф 3, буква г) и член 428ап, буква д) от РКИ Институциите докладват тук пасивите, за които контрагентът не може да бъде установен, в т.ч. емитираните ценни книжа с неустановен държател.
0110	2.8. **НСФ от взаимозависими пасиви** Институциите докладват следните пасиви: — пасивите, които са взаимозависими с активите, както е посочено в член 428е от РКИ; вж. също член 428ал, параграф 3, буква б) от РКИ; — пасивите, които се отнасят до централизирано регулирани спестявания, третирани като взаимозависими с активите съгласно член 428е, параграф 2, буква а) от РКИ; — пасивите, които се отнасят до насърчителни заеми и до кредитни и ликвидни улеснения, третирани като взаимозависими с активите съгласно член 428е, параграф 2, буква б) от РКИ; — пасивите, които се отнасят до покрити облигации, третирани като взаимозависими с активите съгласно член 428е, параграф 2, буква в) от РКИ; — пасивите, свързани с дейностите по клиринг на деривати за клиенти, третирани като взаимозависими с активите съгласно член 428е, параграф 2, буква г) от РКИ; — пасивите, които удовлетворяват всички условия по член 428е, параграф 1 от РКИ и са взаимозависими с активите съгласно член 428е, параграф 1 от РКИ.
0120	2.9. **НСФ от други пасиви** Институциите докладват следното: — задълженията, възникнали в резултат на сключената сделка, при покупки на финансови инструменти, чуждестранна валута и стоки, които се очаква да бъдат уредени в рамките на стандартния цикъл на сетълмент или в срок, който е обичаен за съответната борса или съответния вид сделка, или които не са били уредени, но все още се очаква да бъдат уредени — вж. член 428ал, параграф 3, буква а) от РКИ;

Ред	Препратки към правни норми и указания
	— отсрочените данъчни пасиви; за остатъчен срок до падежа се взима най-близката възможна дата, на която стойността им може да бъде реализирана — вж. член 428ал, параграф 1, буква а) от РКИ; — малцинствените участия; за остатъчен срок до падежа се взима срокът на инструмента — вж. член 428ал, параграф 1, буква б) от РКИ; — другите пасиви без посочен падеж, в т.ч. късите позиции и позициите с отворен падеж, освен ако в настоящия раздел не е посочено друго — вж. член 428ал, параграф 1 от РКИ; — отрицателната разлика между нетиращите съвкупности, изчислени в съответствие с член 428ал, параграф 4 от РКИ; всички дериватни пасиви се докладват все едно, че остатъчният им срок до падежа е под една година; — всички други пасиви, които не са посочени в членове 428ал—428ап от РКИ; - всички елементи на капитала се докладват в позиция 2.1. независимо от техния остатъчен срок до падежа — вж. също член 428ал, параграф 3, буква г) от РКИ.

ЧАСТ VI: ОБОБЩЕНИЕ ЗА ОНСФ

1. **Специални бележки**

40. С този образец предоставят информация за отношението на нетно стабилно финансиране както институциите, докладващи пълното ОНСФ (образци за докладване С 80.00 и С 81.00), така и тези, докладващи опростеното ОНСФ (образци за докладване С 82.00 и С 83.00).

41. Както е посочено в член 428б, параграф 1 от РКИ, изискването за нетно стабилно финансиране по член 413, параграф 1 от РКИ е равно на отношението на наличното стабилно финансиране на институцията, посочено в глави 3 и 6, към изискваното стабилно финансиране на институцията, посочено в глави 4 и 7; то се изразява в проценти. Правилата за изчисляване на отношението се съдържат в глава 2.

42. Позициите в редове 0010—0210 са същите като еквивалентните на тях позиции в образци за докладване С 80.00 — С 83.00.

2. **Указания за определени колони**

Колона	Препратки към правни норми и указания
0010	**Стойност** Институциите докладват в колона 0010 размера на пасивите и собствените средства, отнесени към сумата на всички приложими интервали на остатъчен срок до падежа и всички съвкупности на ВКЛА. Докладваните стойности са преди прилагане на съответните коефициенти на НСФ и ИСФ.
0020	**Изисквано стабилно финансиране** Институциите докладват в колона 0020 изискваното стабилно финансиране, изчислено съгласно шеста част, дял IV, глави 4 и 7 от РКИ.
0030	**Налично стабилно финансиране** Институциите докладват в колона 0030 изискваното стабилно финансиране, изчислено съгласно шеста част, дял IV, глави 3 и 6 от РКИ.
0040	**Отношение** Институциите докладват в колона 0040 ОНСФ, изчислено в съответствие с член 428б, параграф 1 от РКИ.

3. **Указания за определени редове**

Ред	Препратки към правни норми и указания
0010	1. **ИЗИСКВАНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ** Позиция 1 от образци за докладване C 80.00 и C 82.00.
0020	1.1. **ИСФ от активи на централна банка** Позиция 1.1. от образци за докладване C 80.00 и C 82.00.
0030	1.2. **ИСФ от ликвидни активи** Позиция 1.2. от образци за докладване C 80.00 и C 82.00.
0040	1.3. **ИСФ от ценни книжа, различни от ликвидни активи** Позиция 1.3. от образци за докладване C 80.00 и C 82.00.
0050	1.4. **ИСФ от заеми** Позиция 1.4. от образци за докладване C 80.00 и C 82.00.
0060	1.5. **ИСФ от взаимозависими активи** Позиция 1.5. от образци за докладване C 80.00 и C 82.00.
0070	1.6. **ИСФ от активи в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране** Позиция 1.6. от образци за докладване C 80.00 и C 82.00.
0080	1.7. **ИСФ от деривати** Позиция 1.7. от образци за докладване C 80.00 и C 82.00.
0090	1.8. **ИСФ от вноски в гаранционния фонд на ЦК** Позиция 1.8. от образци за докладване C 80.00 и C 82.00.
0100	1.9. **ИСФ от други активи** Позиция 1.9. от образци за докладване C 80.00 и C 82.00.
0110	1.10. **ИСФ от задбалансови позиции** Позиция 1.10. от образци за докладване C 80.00 и C 82.00.
0120	2. **НАЛИЧНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ** Позиция 2 от образци за докладване C 81.00 и C 83.00.
0130	2.1. **НСФ от капиталови елементи и инструменти** Позиция 2.1. от образци за докладване C 81.00 и C 83.00.
0140	2.2. **НСФ от депозити на дребно** Позиция 2.2. от образци за докладване C 81.00 и C 83.00.
0150	2.3. **НСФ от други нефинансови клиенти (без централни банки)** Позиция 2.3. (без 2.3.0.2.) от образци за докладване C 81.00 и C 83.00.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0160	2.4. **НСФ от оперативни депозити** Позиции 2.3.0.2. и 2.5.3.1. от образец за докладване C 81.00 и позиция 2.4. от образец за докладване C 83.00.
0170	2.5. **НСФ от пасиви в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране** Позиция 2.4. от образец за докладване C 81.00 и позиция 2.5. от образец за докладване C 83.00.
0180	2.6. **НСФ от финансови клиенти и централни банки** Позиция 2.5. (без 2.5.3.1.) от образец за докладване C 81.00 и позиция 2.6. от образец за докладване C 83.00.
0190	2.7. **НСФ от пасиви, за които контрагентът не може да бъде установен** Позиция 2.6. от образец за докладване C 81.00 и позиция 2.7. от образец за докладване C 83.00.
0200	2.8. **НСФ от взаимозависими пасиви** Позиция 2.8. от образци за докладване C 81.00 и C 83.00.
0210	2.9. **НСФ от други пасиви** Позиции 2.7. и 2.9. от образец за докладване C 81.00 и позиция 2.9. от образец за докладване C 83.00.
0220	3. **ОНСФ** ОНСФ, изчислено в съответствие с член 428б, параграф 1 от РКИ.

ПРИЛОЖЕНИЕ XIV

Единен информационен модел

Всички позиции за данни, изложени в приложенията към настоящия регламент, се прехвърлят в единен информационен модел, въз основа на който институциите и компетентните органи изграждат съгласувани информационни системи.

Единният информационен модел отговаря на следните критерии:

а) предоставя структурирано представяне на всички позиции за данни, посочени в приложенията към настоящия регламент;

б) установява всички стопански модели, посочени в приложенията към настоящия регламент;

в) осигурява речник на данните, в който са определени обозначенията на таблиците, на ординатата, на оста, на областта, на показателя и на параметъра;

г) предоставя допълнителни показатели за свойствата или стойността на данните;

д) предоставя определения на данните, които се изразяват като съвкупност от характеристики, позволяващи финансовата концепция да бъде еднозначно установена;

е) съдържа всички съответни технически спецификации, необходими за разработването на основани на информационните технологии решения за стандартизирано предоставяне на информация за надзорни цели.

ПРИЛОЖЕНИЕ XV

Правила за утвърждаване

По отношение на позициите за данни, посочени в приложенията към настоящия регламент, се прилагат правила за утвърждаване, осигуряващи качеството и съгласуваността на данните.

Правилата за утвърждаване отговарят на следните критерии:

а) определят логическата връзка между съответните данни;

б) включват филтри и предварителни условия за определяне на набора от данни, спрямо които се прилагат;

в) проверяват съгласуваността на докладваните данни;

г) проверяват точността на докладваните данни;

д) определят стойностите по подразбиране, които се прилагат, когато съответната информация не е била предоставена.

ПРИЛОЖЕНИЕ XVI

ОБРАЗЦИ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ТЕЖЕСТИТЕ ВЪРХУ АКТИВИ

ОБРАЗЦИ ЗА ТЕЖЕСТИТЕ ВЪРХУ АКТИВИ			
Номер на образеца	**Код на образеца**	**Наименование на образеца/групата образци**	**Кратко наименование**
		ЧАСТ А — ПРЕГЛЕД НА ТЕЖЕСТИТЕ	
32,1	F 32.01	АКТИВИ НА ДОКЛАДВАЩАТА ИНСТИТУЦИЯ	AE-ASS
32,2	F 32.02	ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ	AE-COL
32,3	F 32.03	СОБСТВЕНИ ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ И СЕКЮРИТИЗАЦИИ, ЕМИТИРАНИ, НО ВСЕ ОЩЕ НЕПРЕДОСТАВЕНИ КАТО ЗАЛОГ	AE-NPL
32,4	F 32.04	ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ	AE-SOU
		ЧАСТ Б — ДАННИ ЗА ПАДЕЖИТЕ	
33	F 33.00	*ДАННИ ЗА ПАДЕЖИТЕ*	AE-MAT
		ЧАСТ В — УСЛОВНИ ТЕЖЕСТИ	
34	F 34.00	УСЛОВНИ ТЕЖЕСТИ	AE-CONT
		ЧАСТ Г — ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ	
35	F 35.00	ЕМИСИЯ НА ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ	AE-CB
		ЧАСТ Д — РАЗШИРЕНИ ДАННИ	
36,1	F 36.01	РАЗШИРЕНИ ДАННИ. ЧАСТ I	AE-ADV1
36,2	F 36.02	РАЗШИРЕНИ ДАННИ. ЧАСТ II	AE-ADV2

F 32.01 — АКТИВИ НА ДОКЛАДВАЩАТА ИНСТИТУЦИЯ (AE-ASS)

		Балансова стойност на активите, обременени с тежести				Справедлива стойност на активите, обременени с тежести		
			в т.ч.: емитирани от други субекти в групата	в т.ч.: приемливи за централната банка	от които условно допустими за ИВКЛА и ВКЛА		в т.ч.: приемливи за централната банка	от които условно допустими за ИВКЛА и ВКЛА
		010	020	030	035	040	050	055
010	**Активи на докладващата институция**							
020	Заеми при поискване							
030	Капиталови инструменти							
040	Дългови ценни книжа							
050	в т.ч.: покрити облигации							
060	в т.ч.: секюритизации							
070	в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“							
080	в т.ч.: емитирани от финансови предприятия							
090	в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия							
100	Заеми и аванси, различни от заеми при поискване							
110	в т.ч.: Кредити, обезпечени с недвижим имот							
120	Други активи							

		Балансова стойност на активите, свободни от тежести				Справедлива стойност на активите, свободни от тежести		
			в т.ч.: емитирани от други субекти в групата	в т.ч.: приемливи за централната банка	от които ИВКЛА и ВКЛА		в т.ч.: приемливи за централната банка	от които ИВКЛА и ВКЛА
		060	070	080	085	090	100	105
010	**Активи на докладващата институция**							
020	Заеми при поискване							
030	Капиталови инструменти							
040	Дългови ценни книжа							
050	в т.ч.: покрити облигации							
060	в т.ч.: секюритизации							
070	в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“							
080	в т.ч.: емитирани от финансови предприятия							
090	в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия							
100	Заеми и аванси, различни от заеми при поискване							
110	в т.ч.: Кредити, обезпечени с недвижим имот							
120	Други активи							

F 32.02 - ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ (AE-COL)

		Справедлива стойност на получените обезпечения, обременени с тежести, или на емитираните собствени дългови ценни книжа				Свободни от тежести				
						Справедлива стойност на получените обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат обременени с тежести				Номинална стойност на получените обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа, които не могат да бъдат обременени с тежести
			в т.ч.: емитирани от други субекти в групата	в т.ч.: приемливи за централната банка	от които условно допустими за ИВКЛА и ВКЛА		в т.ч.: емитирани от други субекти в групата	в т.ч.: приемливи за централната банка	от които ИВКЛА и ВКЛА	
		010	020	030	035	040	050	060	065	070
130	**Обезпечение, получено от докладващата институция**									
140	Заеми при поискване									
150	Капиталови инструменти									
160	Дългови ценни книжа									
170	в т.ч.: покрити облигации									
180	в т.ч.: секюритизации									
190	в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“									
200	в т.ч.: емитирани от финансови предприятия									
210	в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия									
220	Заеми и аванси, различни от заеми при поискване									
230	Други получени обезпечения									

		Справедлива стойност на получените обезпечения, обременени с тежести, или на емитираните собствени дългови ценни книжа				Свободни от тежести				
						Справедлива стойност на получените обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат обременени с тежести				Номинална стойност на получените обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа, които не могат да бъдат обременени с тежести
			в т.ч.: емитирани от други субекти в групата	в т.ч.: приемливи за централната банка	от които условно допустими за ИВКЛА и ВКЛА		в т.ч.: емитирани от други субекти в групата	в т.ч.: приемливи за централната банка	от които ИВКЛА и ВКЛА	
		010	020	030	035	040	050	060	065	070
240	**Емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или секюритизации**									
245	**Собствени покрити облигации и секюритизации, емитирани, но все още непредоставени като залог**									
250	**ОБЩО АКТИВИ, ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ЕМИТИРАНИ СОБСТВЕНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА**									

F 32.03 - СОБСТВЕНИ ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ И СЕКЮРИТИЗАЦИИ, ЕМИТИРАНИ, НО ВСЕ ОЩЕ НЕПРЕДОСТАВЕНИ КАТО ЗАЛОГ (AE-NPL)

		Свободни от тежести				
		Балансова стойност на съвкупността от базови активи	Справедлива стойност на емитираните собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат обременени с тежести			Номинална стойност на емитираните собствени дългови ценни книжа, които не могат да бъдат обременени с тежести
				в т.ч.: приемливи за централната банка	от които условно допустими за ИВКЛА и ВКЛА	
		010	020	030	035	040
010	**Собствени покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, емитирани, но все още непредоставени като обезпечение**					
020	Задържани емитирани покрити облигации					
030	Задържани емитирани обезпечени с активи ценни книжа					
040	Първостепенни					
050	Междинни					
060	За първа загуба					

F 32.04 - ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ (AE-SOU)

		Съчетаващи пасиви, условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем		Активи, получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и обременени с тежести секюритизации		
			в т.ч.: от други субекти в групата		в т.ч.: получени и повторно употребени обезпечения	в т.ч.: обременени с тежести собствени дългови ценни книжа
		010	020	030	040	050
010	**Балансова стойност на подбрани финансови пасиви**					
020	Деривати					
030	в т.ч.: извънборсови					
040	Депозити					
050	Репо споразумения					
060	в т.ч.: централни банки					
070	Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване					
080	в т.ч.: централни банки					
090	Емитирани дългови ценни книжа					
100	в т.ч.: емитирани покрити облигации					
110	в т.ч.: емитирани секюритизации					
120	**Други източници на тежести**					
130	Номинална стойност на получените ангажименти за кредитиране					
140	Номинална стойност на получените финансови гаранции					
150	Справедлива стойност на ценните книжа, получени в заем с непарично обезпечение					
160	Други					
170	**ОБЩО ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ**					

Да не се попълва в образец, изготвен на консолидирана основа

Да не се попълва никога

F 33.00 — ДАННИ ЗА ПАДЕЖИТЕ (AE-MAT)

		Отворен падеж	Овърнайт	>1 ден <= 1 седмица	> 1 седмица <= 2 седмици	> 2 седмици <= 1 месец	> 1 месец <= 3 месеца	> 3 месеца <= 6 месеца	> 6 месеца <= 1 година	> 1 година <= 2 години	> 2 години <= 3 години	> 3 години <= 5 години	> 5 години <= 10 години	> 10 години
	Остатъчен срок до падежа на пасиви	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
010	Обременени с тежести активи													
020	Получени и повторно употребени обезпечения (фаза на получаване)													
030	Получени и повторно употребени обезпечения (фаза на повторна употреба)													

F 34.00 - УСЛОВНИ ТЕЖЕСТИ (AE-CONT)

		Съчетаващи пасиви, условни задължения или предоставени в заем ценни книжа	Условни тежести				
			А. Спад на справедливата стойност на обремененните с тежести активи с 30 %	Б. Нетен ефект на обезценката на съществените валути с 10 %			
				Допълнителна стойност на обремененните с тежести активи			
			Допълнителна стойност на обремененните с тежести активи	Съществена валута 1	Съществена валута 2	...	Съществена валута n
		010	020	030	040	050	
010	**Балансова стойност на подбрани финансови пасиви**						
020	Деривати						
030	в т.ч.: извънборсови						
040	Депозити						
050	Репо споразумения						
060	в т.ч.: централни банки						
070	Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване						
080	в т.ч.: централни банки						
090	Емитирани дългови ценни книжа						
100	в т.ч.: емитирани покрити облигации						
110	в т.ч.: емитирани секюритизации						
120	**Други източници на тежести**						
170	**ОБЩО ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ**						

F 35.00 - ЕМИСИЯ НА ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ (AE-CB)

ос z	**Идентификатор на пула от обезпечения (отворен)**

		Спазени ли са изискванията по член 129 от РКИ?		**Пасиви по покрити облигации**						
		[ДА/НЕ]	**Ако отговорът е „ДА“, да се посочи основната категория активи от пула от обезпечения**	**Дата на докладване**	**+ 6 месеца**	**+12 месеца**	**+ 2 години**	**+5 години**	**+ 10 години**	**Позиции в деривати от пул от обезпечения с отрицателна нетна пазарна стойност**
										Дата на докладване
		010	012	020	030	040	050	060	070	080
010	Номинална стойност									
020	Настояща стойност (суап) / пазарна стойност									
030	Специфична стойност на актива									
040	Балансова стойност									

		Пасиви по покрити облигации						**Пул от обезпечения**					
		Външни кредитни рейтинги на покрити облигации											
		Агенция за кредитен рейтинг 1	**Кредитен рейтинг 1**	**Агенция за кредитен рейтинг 2**	**Кредитен рейтинг 2**	**Агенция за кредитен рейтинг 3**	**Кредитен рейтинг 3**	**Дата на докладване**	**+ 6 месеца**	**+12 месеца**	**+ 2 години**	**+5 години**	**+ 10 години**
		090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200
010	Номинална стойност												
020	Настояща стойност (суап) / пазарна стойност												
030	Специфична стойност на актива												
040	Балансова стойност												

		Пул от обезпечения				
		Позиции в деривати от пул от обезпечения с положителна нетна пазарна стойност	Стойност на пула от обезпечения, която надхвърля изискванията за минимално покритие			
			съгласно съответния задължителен режим на покритите облигации	съгласно методиката на агенциите за кредитен рейтинг за поддържане на настоящия външен кредитен рейтинг на покритите облигации		
		Дата на докладване		Агенция за кредитен рейтинг 1	Агенция за кредитен рейтинг 2	Агенция за кредитен рейтинг 3
		210	220	230	240	250
010	Номинална стойност					
020	Настояща стойност (суап) / пазарна стойност					
030	Специфична стойност на актива					
040	Балансова стойност					

F 36.01 — РАЗШИРЕНИ ДАННИ ЧАСТ I (AE-ADV-1)

	Източници на тежести	Активи/пасиви	Вид обезпечение — класификация по видове активи				
			Заеми при поискване	Капиталови инструменти	Дългови ценни книжа		
					Общо	в т.ч.: покрити облигации	
							в т.ч.: емитирани от други субекти в групата
			010	020	030	040	050
010	**Финансиране от централна банка (всички видове, включително репо сделки)**	*Обременени с тежести активи*					
020		*Съчетаващи пасиви*					
030	**Борсово търгувани деривати**	*Обременени с тежести активи*					
040		*Съчетаващи пасиви*					
050	**Извънборсови деривати**	*Обременени с тежести активи*					
060		*Съчетаващи пасиви*					
070	**Репо споразумения**	*Обременени с тежести активи*					
080		*Съчетаващи пасиви*					
090	**Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване**	*Обременени с тежести активи*					
100		*Съчетаващи пасиви*					
110	**Емитирани покрити облигации**	*Обременени с тежести активи*					
120		*Съчетаващи пасиви*					
130	**Емитирани секюритизации**	*Обременени с тежести активи*					
140		*Съчетаващи пасиви*					

	Източници на тежести	Активи/пасиви	Вид обезпечение — класификация по видове активи				
			Заеми при поискване	Капиталови инструменти	Дългови ценни книжа		
					Общо	в т.ч.: покрити облигации	
							в т.ч.: емитирани от други субекти в групата
			010	020	030	040	050
150	**Емитирани дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации**	*Обременени с тежести активи*					
160		*Съчетаващи пасиви*					
170	**Други източници на тежести**	*Обременени с тежести активи*					
180		*Условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем*					
190	**Общо активи, обременени с тежести**						
200	*в т.ч. приемливи за централната банка*						
210	**Общо активи, свободни от тежести**						
220	*в т.ч. приемливи за централната банка*						
230	**Обременени с тежести активи + свободни от тежести активи**						

	Източници на тежести	Активи/пасиви	Вид обезпечение — класификация по видове активи						
			Дългови ценни книжа					Заеми и аванси, различни от заеми при поискване	
			в т.ч.: секюритизации		в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“	в т.ч.: емитирани от финансови предприятия	в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия	Централни банки и сектор „Държавно управление“	Финансови предприятия
				в т.ч.: емитирани от други субекти в групата					
			060	070	080	090	100	110	120
010	**Финансиране от централна банка (всички видове, включително репо сделки)**	*Обременени с тежести активи*							
020		*Съчетаващи пасиви*							
030	**Борсово търгувани деривати**	*Обременени с тежести активи*							
040		*Съчетаващи пасиви*							
050	**Извънборсови деривати**	*Обременени с тежести активи*							
060		*Съчетаващи пасиви*							
070	**Репо споразумения**	*Обременени с тежести активи*							
080		*Съчетаващи пасиви*							
090	**Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване**	*Обременени с тежести активи*							
100		*Съчетаващи пасиви*							
110	**Емитирани покрити облигации**	*Обременени с тежести активи*							
120		*Съчетаващи пасиви*							
130	**Емитирани секюритизации**	*Обременени с тежести активи*							
140		*Съчетаващи пасиви*							

	Източници на тежести	Активи/пасиви	Вид обезпечение — класификация по видове активи						
			Дългови ценни книжа					Заеми и аванси, различни от заеми при поискване	
			в т.ч.: секюритизации		в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“	в т.ч.: емитирани от финансови предприятия	в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия	Централни банки и сектор „Държавно управление“	Финансови предприятия
				в т.ч.: емитирани от други субекти в групата					
			060	070	080	090	100	110	120
150	**Емитирани дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации**	*Обременени с тежести активи*							
160		*Съчетаващи пасиви*							
170	**Други източници на тежести**	*Обременени с тежести активи*							
180		*Условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем*							
190	**Общо активи, обременени с тежести**								
200	*в т.ч. приемливи за централната банка*								
210	**Общо активи, свободни от тежести**								
220	*в т.ч. приемливи за централната банка*								
230	**Обременени с тежести активи + свободни от тежести активи**								

	Източници на тежести	Активи/пасиви	Вид обезпечение — класификация по видове активи					Общо
			Заеми и аванси, различни от заеми при поискване				Други активи	
			Нефинансови предприятия		Домакинства			
				в т.ч.: Кредити, обезпечени с недвижим имот		в т.ч.: кредити, обезпечени с недвижим имот		
			130	140	150	160	170	180
010	**Финансиране от централна банка (всички видове, включително репо сделки)**	*Обременени с тежести активи*						
020		*Съчетаващи пасиви*						
030	**Борсово търгувани деривати**	*Обременени с тежести активи*						
040		*Съчетаващи пасиви*						
050	**Извънборсови деривати**	*Обременени с тежести активи*						
060		*Съчетаващи пасиви*						
070	**Репо споразумения**	*Обременени с тежести активи*						
080		*Съчетаващи пасиви*						
090	**Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване**	*Обременени с тежести активи*						
100		*Съчетаващи пасиви*						
110	**Емитирани покрити облигации**	*Обременени с тежести активи*						
120		*Съчетаващи пасиви*						
130	**Емитирани секюритизации**	*Обременени с тежести активи*						
140		*Съчетаващи пасиви*						

	Източници на тежести	Активи/пасиви	Вид обезпечение — класификация по видове активи					Общо
			Заеми и аванси, различни от заеми при поискване				Други активи	
			Нефинансови предприятия		Домакинства			
				в т.ч.: Кредити, обезпечени с недвижим имот		в т.ч.: кредити, обезпечени с недвижим имот		
			130	140	150	160	170	180
150	**Емитирани дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации**	*Обременени с тежести активи*						
160		*Съчетаващи пасиви*						
170	**Други източници на тежести**	*Обременени с тежести активи*						
180		*Условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем*						
190	**Общо активи, обременени с тежести**							
200	*в т.ч. приемливи за централната банка*							
210	**Общо активи, свободни от тежести**							
220	*в т.ч. приемливи за централната банка*							
230	**Обременени с тежести активи + свободни от тежести активи**							

F 36.02 - РАЗШИРЕНИ ДАННИ. Част II (AE-ADV-2)

	Източници на тежести	Активи/пасиви	Вид обезпечение — класификация по видове активи				
			Заеми при поискване	Капиталови инструменти	Дългови ценни книжа		
					Общо	в т.ч.: покрити облигации	
							в т.ч.: емитирани от други субекти в групата
			010	020	030	040	050
010	**Финансиране от централна банка (всички видове, включително репо сделки)**	*Получени обезпечения, обременени с тежести*					
020		*Съчетаващи пасиви*					
030	**Борсово търгувани деривати**	*Получени обезпечения, обременени с тежести*					
040		*Съчетаващи пасиви*					
050	**Извънборсови деривати**	*Получени обезпечения, обременени с тежести*					
060		*Съчетаващи пасиви*					
070	**Репо споразумения**	*Получени обезпечения, обременени с тежести*					
080		*Съчетаващи пасиви*					
090	**Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване**	*Получени обезпечения, обременени с тежести*					
100		*Съчетаващи пасиви*					
110	**Емитирани покрити облигации**	*Получени обезпечения, обременени с тежести*					
120		*Съчетаващи пасиви*					
130	**Емитирани секюритизации**	*Получени обезпечения, обременени с тежести*					
140		*Съчетаващи пасиви*					

	Източници на тежести	Активи/пасиви	Вид обезпечение — класификация по видове активи				
			Заеми при поискване	Капиталови инструменти	Дългови ценни книжа		
					Общо	в т.ч.: покрити облигации	
							в т.ч.: емитирани от други субекти в групата
			010	020	030	040	050
150	**Емитирани дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации**	*Получени обезпечения, обременени с тежести*					
160		*Съчетаващи пасиви*					
170	**Други източници на тежести**	*Получени обезпечения, обременени с тежести*					
180		*Условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем*					
190	**Общо получени обезпечения, обременени с тежести**						
200	*в т.ч. приемливи за централната банка*						
210	**Общо получени обезпечения, свободни от тежести**						
220	*в т.ч. приемливи за централната банка*						
230	**Обременени с тежести + свободни от тежести получени обезпечения**						

Да не се попълва в образец, изготвен на консолидирана основа

Да не се попълва

	Източници на тежести	Активи/пасиви	Вид обезпечение — класификация по видове активи						
			Дългови ценни книжа					Заеми и аванси, различни от заеми при поискване	
			в т.ч.: секюритизации		в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“	в т.ч.: емитирани от финансови предприятия	в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия	Централни банки и сектор „Държавно управление“	Финансови предприятия
				в т.ч.: емитирани от други субекти в групата					
			060	070	080	090	100	110	120
010	**Финансиране от централна банка (всички видове, включително репо сделки)**	*Получени обезпечения, обременени с тежести*							
020		*Съчетаващи пасиви*							
030	**Борсово търгувани деривати**	*Получени обезпечения, обременени с тежести*							
040		*Съчетаващи пасиви*							
050	**Извънборсови деривати**	*Получени обезпечения, обременени с тежести*							
060		*Съчетаващи пасиви*							
070	**Репо споразумения**	*Получени обезпечения, обременени с тежести*							
080		*Съчетаващи пасиви*							
090	**Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване**	*Получени обезпечения, обременени с тежести*							
100		*Съчетаващи пасиви*							
110	**Емитирани покрити облигации**	*Получени обезпечения, обременени с тежести*							
120		*Съчетаващи пасиви*							
130	**Емитирани секюритизации**	*Получени обезпечения, обременени с тежести*							
140		*Съчетаващи пасиви*							

	Източници на тежести	Активи/пасиви	Вид обезпечение — класификация по видове активи						
			Дългови ценни книжа					Заеми и аванси, различни от заеми при поискване	
			в т.ч.: секюритизации		в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“	в т.ч.: емитирани от финансови предприятия	в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия	Централни банки и сектор „Държавно управление“	Финансови предприятия
				в т.ч.: емитирани от други субекти в групата					
			060	070	080	090	100	110	120
150	**Емитирани дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации**	*Получени обезпечения, обременени с тежести*							
160		*Съчетаващи пасиви*							
170	**Други източници на тежести**	*Получени обезпечения, обременени с тежести*							
180		*Условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем*							
190	**Общо получени обезпечения, обременени с тежести**								
200	*в т.ч. приемливи за централната банка*								
210	**Общо получени обезпечения, свободни от тежести**								
220	*в т.ч. приемливи за централната банка*								
230	**Обременени с тежести + свободни от тежести получени обезпечения**								

Да не се попълва в образец, изготвен на консолидирана основа

Да не се попълва

	Източници на тежести	Активи/пасиви	Вид обезпечение — класификация по видове активи						Общо
			Заеми и аванси, различни от заеми при поискване				Други получени обезпечения	Емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или секюритизации	
			Нефинансови предприятия		Домакинства				
				в т.ч.: кредити, обезпечени с недвижим имот		в т.ч.: кредити, обезпечени с недвижим имот			
			130	140	150	160	170	180	190
010	**Финансиране от централна банка (всички видове, включително репо сделки)**	*Получени обезпечения, обременени с тежести*							
020		*Съчетаващи пасиви*							
030	**Борсово търгувани деривати**	*Получени обезпечения, обременени с тежести*							
040		*Съчетаващи пасиви*							
050	**Извънборсови деривати**	*Получени обезпечения, обременени с тежести*							
060		*Съчетаващи пасиви*							
070	**Репо споразумения**	*Получени обезпечения, обременени с тежести*							
080		*Съчетаващи пасиви*							
090	**Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване**	*Получени обезпечения, обременени с тежести*							
100		*Съчетаващи пасиви*							
110	**Емитирани покрити облигации**	*Получени обезпечения, обременени с тежести*							
120		*Съчетаващи пасиви*							
130	**Емитирани секюритизации**	*Получени обезпечения, обременени с тежести*							
140		*Съчетаващи пасиви*							

	Източници на тежести	Активи/пасиви	Вид обезпечение — класификация по видове активи						Общо
			Заеми и аванси, различни от заеми при поискване				Други получени обезпечения	Емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или секюритизации	
			Нефинансови предприятия		Домакинства				
				в т.ч.: кредити, обезпечени с недвижим имот		в т.ч.: кредити, обезпечени с недвижим имот			
			130	140	150	160	170	180	190
150	**Емитирани дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации**	*Получени обезпечения, обременени с тежести*							
160		*Съчетаващи пасиви*							
170	**Други източници на тежести**	*Получени обезпечения, обременени с тежести*							
180		*Условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем*							
190	**Общо получени обезпечения, обременени с тежести**								
200	*в т.ч. приемливи за централната банка*								
210	**Общо получени обезпечения, свободни от тежести**								
220	*в т.ч. приемливи за централната банка*								
230	**Обременени с тежести + свободни от тежести получени обезпечения**								

Да не се попълва в образец, изготвен на консолидирана основа

Да не се попълва ,

ПРИЛОЖЕНИЕ XVII

УКАЗАНИЯ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ТЕЖЕСТИТЕ ВЪРХУ АКТИВИ

Съдържание

ОБЩИ УКАЗАНИЯ 1548

1. СТРУКТУРА И ПРАВИЛА 1548

1.1. СТРУКТУРА 1548

1.2. СЧЕТОВОДЕН СТАНДАРТ 1548

1.3. УСТАНОВЕНА ПРАКТИКА ПРИ НОМЕРИРАНЕ 1585

1.4. УСТАНОВЕНИ ПРАКТИКИ ПРИ ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ЗНАЦИ 1585

1.5. НИВО НА ПРИЛАГАНЕ 1585

1.6. ПРОПОРЦИОНАЛНОСТ 1585

1.7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ НА ТЕЖЕСТИ ВЪРХУ АКТИВИ 1585

УКАЗАНИЯ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ОБРАЗЕЦА 1586

2. ЧАСТ А: ПРЕГЛЕД НА ТЕЖЕСТИТЕ 1586

2.1. ОБРАЗЕЦ AE-ASS. АКТИВИ НА ДОКЛАДВАЩАТА ИНСТИТУЦИЯ 1586

2.1.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 1586

2.1.2. УКАЗАНИЯ ЗА ОПРЕДЕЛЕНИ РЕДОВЕ 1588

2.1.3. УКАЗАНИЯ ЗА ОПРЕДЕЛЕНИ КОЛОНИ 1590

2.2. ОБРАЗЕЦ: AE-COL. ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПОЛУЧЕНИ ОТ ДОКЛАДВАЩАТА ИНСТИТУЦИЯ 1592

2.2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 1592

2.2.2. УКАЗАНИЯ ЗА ОПРЕДЕЛЕНИ РЕДОВЕ 1593

2.2.3. УКАЗАНИЯ ЗА ОПРЕДЕЛЕНИ КОЛОНИ 1595

2.3. ОБРАЗЕЦ: AE-NPL. ЕМИТИРАНИ СОБСТВЕНИ ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ И СЕКЮРИТИЗАЦИИ, ВСЕ ОЩЕ НЕПРЕДОСТАВЕНИ КАТО ЗАЛОГ 1597

2.3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 1597

2.3.2. УКАЗАНИЯ ЗА ОПРЕДЕЛЕНИ РЕДОВЕ 1597

2.3.3. УКАЗАНИЯ ЗА ОПРЕДЕЛЕНИ КОЛОНИ 1598

2.4. ОБРАЗЕЦ: AE-SOU. ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ 1599

2.4.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 1599

2.4.2. УКАЗАНИЯ ЗА ОПРЕДЕЛЕНИ РЕДОВЕ 1599

2.4.3. УКАЗАНИЯ ЗА ОПРЕДЕЛЕНИ КОЛОНИ 1601

3. ЧАСТ Б: ДАННИ ЗА ПАДЕЖИТЕ 1602

3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 1602

3.2. ОБРАЗЕЦ: AE-MAT. ДАННИ ЗА ПАДЕЖИТЕ 1602

3.2.1. УКАЗАНИЯ ЗА ОПРЕДЕЛЕНИ РЕДОВЕ 1602

3.2.2. УКАЗАНИЯ ЗА ОПРЕДЕЛЕНИ КОЛОНИ 1603

4. ЧАСТ В: УСЛОВНИ ТЕЖЕСТИ 1603

4.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 1603

4.1.1. СЦЕНАРИЙ А: НАМАЛЯВАНЕ НА ОБРЕМЕНЕНИТЕ С ТЕЖЕСТИ АКТИВИ С 30 % 1604

4.1.2. СЦЕНАРИЙ Б: ОБЕЗЦЕНКА ОТ 10 % НА СЪЩЕСТВЕНИТЕ ВАЛУТИ 1604

4.2. ОБРАЗЕЦ: AE-CONT. УСЛОВНИ ТЕЖЕСТИ 1604

4.2.1. УКАЗАНИЯ ЗА ОПРЕДЕЛЕНИ РЕДОВЕ 1604

4.2.2. УКАЗАНИЯ ЗА ОПРЕДЕЛЕНИ КОЛОНИ 1605

5. ЧАСТ Г: ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ 1605

5.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 1605

5.2. ОБРАЗЕЦ: AE-CB. ЕМИТИРАНЕ НА ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ 1606

5.2.1. УКАЗАНИЯ ЗА ОС Z 1606

5.2.2. УКАЗАНИЯ ЗА ОПРЕДЕЛЕНИ РЕДОВЕ 1606

5.2.3. УКАЗАНИЯ ЗА ОПРЕДЕЛЕНИ КОЛОНИ 1606

6. ЧАСТ Д: РАЗШИРЕНИ ДАННИ 1609

6.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ 1609

6.2. ОБРАЗЕЦ: AE-ADV1. РАЗШИРЕН ОБРАЗЕЦ ЗА АКТИВИТЕ НА ДОКЛАДВАЩАТА ИНСТИТУЦИЯ 1610

6.2.1. УКАЗАНИЯ ЗА ОПРЕДЕЛЕНИ РЕДОВЕ 1610

6.2.2. УКАЗАНИЯ ЗА ОПРЕДЕЛЕНИ КОЛОНИ 1611

6.3. ОБРАЗЕЦ: AE-ADV2. РАЗШИРЕН ОБРАЗЕЦ ЗА ОБЕЗПЕЧЕНИЯТА, ПОЛУЧЕНИ ОТ ДОКЛАДВАЩАТА ИНСТИТУЦИЯ 1613

6.3.1. УКАЗАНИЯ ЗА ОПРЕДЕЛЕНИ РЕДОВЕ 1613

6.3.2. УКАЗАНИЯ ЗА ОПРЕДЕЛЕНИ КОЛОНИ 1613

ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1. СТРУКТУРА И ПРАВИЛА

1.1. Структура

1. Рамката съдържа пет набора от образци, които обхващат общо девет образеца съгласно следната схема:

а) Част А: Преглед на тежестите

— образец AE-ASS. Активи на докладващата институция;

— образец AE-COL. Обезпечения, получени от докладващата институция;

— образец AE-NPL. Собствени покрити облигации и емитирани, но все още непредоставени като залог секюритизации;

— образец AE-SOU. Източници на тежести;

б) Част Б: Данни за падежите:

— образец AE-MAT. Данни за падежите;

в) Част В: Условни тежести:

— образец AE-CONT. Условни тежести;

г) Част Г: Покрити облигации:

— образец AE-CB. Емитиране на покрити облигации;

д) Част Д: Разширени данни:

— образец AE-ADV-1. Разширен образец за активите на докладващата институция;

— образец AE-ADV-2. Разширен образец за обезпеченията, получени от докладващата институция.

2. За всеки образец са представени препратки към нормативни актове, както и допълнителна подробна информация за по-общите аспекти на докладването.

1.2. Счетоводен стандарт

3. Институциите докладват балансовите стойности съгласно счетоводната рамка, която използват за предоставяне на финансовата информация по силата на членове 9 — 11. Институциите, които не са задължени да предоставят финансова информация, използват своята съответна счетоводна рамка. В AE-SOU институциите обикновено докладват балансовите стойности бруто от счетоводно нетиране, ако има такова, в съответствие с докладването на брутната стойност на тежестите върху активите и обезпеченията.

4. За целите на настоящото приложение „МСС“ и „МСФО“ означават международните счетоводни стандарти, както са определени в член 2 от Регламент (ЕО) № 1606/2002. За институциите, които са възприели МСФО, са добавени препратки към съответните международни стандарти за финансово отчитане.

1.3. Установена практика при номериране

5. В настоящите указания се спазват следните общи правила за обозначаване при посочване на колоните, редовете и клетките в образците: {Образец; Ред; Колона}. Използва се звездичка, за да се обозначи, че утвърждаването се извършва за целия ред или колона. Например {AE-ASS; *; 2} се отнася до полето с данни от независимо кой ред на колона 2 в образец AE-ASS.

6. В случай на утвърждавания в рамките на образеца се използват следните обозначения за посочване на елементите от модела за описание на данните от този образец: {Ред; Колона}.

1.4. Установени практики при използването на знаци

7. Образците в приложение XVI следват установените практики при използването на знаци, описани в приложение V, част I, параграфи 9 и 10.

1.5. Ниво на прилагане

8. Доколко е необходимо да се предоставя информация за тежестите върху активи зависи от посочените в член 99, параграф 1, първа алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013 (РКИ) изисквания за предоставяне на информация за собствените средства. Следователно институциите, за които не се прилагат пруденциалните изисквания по член 7 от РКИ, не са длъжни да предоставят информация за тежестите върху активи.

1.6. Пропорционалност

9. За целите на член 16а, параграф 2, буква б) равнището на тежестите върху активите се изчислява, както следва:

— Балансовата стойност на тежестите върху активи и обезпечения = {AE-ASS;010;010}+{AE-COL;130;010};

— Общо активи и обезпечения = = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}+{AE-COL;130;010}+{AE-COL;130;040};

— Отношение на тежестите върху активи = (балансова стойност на тежестите върху активи и обезпечения)/(общо активи и обезпечения).

10. За целите на член 16а, параграф 2, буква а) общата стойност на активите се изчислява, както следва:

— Общо активи = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}

1.7. Определение на тежести върху активи

11. За целите на настоящото приложение и приложение XVI даден актив следва да бъде третиран като обременен с тежести, ако е бил заложен или ако е предмет на каквато и да е форма на договореност за гарантиране, обезпечаване или кредитно подобрение на сделка, от която не може да бъде свободно оттеглен.

Важно е да се отбележи, че предоставените като залог активи, спрямо които се прилагат ограничения при оттеглянето, като например активи, чието оттегляне или замяна с други активи е предмет на предварително одобрение, следва да се считат за обременени с тежести. Определението не се основава на изрична легална дефиниция какъвто е случаят например с прехвърлянето на собственост, а по-скоро на икономически принципи, тъй като правната уредба в това отношение може да се различава в отделните държави. Определението обаче е тясно свързано с договорните условия. ЕБО смята, че следните видове договори попадат изцяло в обхвата на определението (списъкът не е изчерпателен):

— обезпечени сделки за финансиране, включително договори и споразумения за обратно изкупуване, предоставяне в заем на ценни книжа и други форми на обезпечени кредитни сделки;

— различни гаранционни споразумения, например обезпечение, депозирано за пазарната стойност на сделки с деривати;

— финансови гаранции, които са обезпечени. Следва да се отбележи, че когато не съществуват пречки за оттегляне на обезпечението (например предварително одобрение) за неизползваната част от гаранцията, следва да се разпредели единствено използваната част (пропорционално разпределение);

— обезпечения, предоставени при системи за клиринг, централни контрагенти (ЦК) и други институции за финансова инфраструктура като условие за достъп до услугата. Тук спадат гаранционните фондове и първоначалните обезпечения;

— механизми за финансиране от централни банки. Предоставените активи не следва да се считат за обременени с тежести, стига централната банка да не изисква оттеглянето на предоставените активи да става след предварително одобрение. По отношение на неизползваните финансови гаранции, неизползваната част, т.е. над минималната сума, която се изисква в централната банка, следва да бъде пропорционално разпределена между активите при централната банка;

— базови активи от секюритизационни структури, когато финансовите активи не са били отписани като финансови активи на институцията. Базовите активи на задържаните ценни книжа не се считат за обременени с тежести, освен когато тези ценни книжа са предоставени като залог или заложени по какъвто и да е начин за обезпечаване на сделка;

— активи в пулове от обезпечения, използвани за емитиране на покрити облигации. Базовите активи на покритите облигации се считат за обременени с тежести освен в определени случаи, при които институцията запазва съответните покрити облигации („емитирани собствени облигации“);

— като общ принцип, предоставените за механизми за финансиране активи, които не се използват и могат свободно да бъдат оттеглени, не следва да се разглеждат като обременени с тежести.

УКАЗАНИЯ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ОБРАЗЕЦА

2. ЧАСТ А: ПРЕГЛЕД НА ТЕЖЕСТИТЕ

12. Образците, в които се прави преглед на тежестите, разграничат активите, които се използват за нуждите от финансиране или обезпечение към датата на счетоводния баланс („тежести към даден момент“), от тези активи, които са на разположение за потенциалните нужди от финансиране.

13. В този образец таблично по продукти е представена стойността на активите на докладващата институция — обременени с тежести и свободни от тежести. Същото разпределение се прилага и за получените обезпечения и емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации.

2.1. Образец AE-ASS. Активи на докладващата институция

2.1.1. Общи бележки

14. В настоящия параграф са установени указанията, които се прилагат по отношение на основните видове сделки при попълване на образците AE:

Всички сделки, които увеличават тежестите на дадена институция, притежават два аспекта, които трябва да бъдат докладвани самостоятелно в образците AE. Такива сделки се докладват както като източник на тежести, така и като тежести върху актив или обезпечение.

Следните примери описват как се докладва вид сделка в настоящата част, но същите правила се прилагат и за другите образци AE.

А) **Обезпечен депозит**

Обезпечен депозит се докладва, както следва:

i) балансовата стойност на депозита се отразява като източник на тежест в {AE-SOU; r 070; c 010};

ii) ако обезпечението е актив на докладващата институция: неговата балансова стойност се докладва в {AE-ASS; *; c 010} и {AE-SOU; r 070; c 030}; неговата справедлива стойност се докладва в {AE-ASS; *; c 040};

iii) ако обезпечението е било получено от докладващата институция: неговата справедлива стойност се докладва в {AE-COL; *; c 010}, {AE-SOU; r 070; c 030} и {AE-SOU; r 070; c 040}.

Б) **Репо сделки/съчетаващи репо сделки**

Споразумение за обратно изкупуване („репо сделка“) се докладва, както следва:

i) балансовата стойност на репо сделката се докладва като източник на тежест в {AE-SOU; r 050; c 010};

ii) обезпечението по репо сделката се докладва, както следва:

— ако обезпечението е актив на докладващата институция: неговата балансова стойност се докладва в {AE-ASS; *; c 010} и {AE-SOU; r 050; c 030}; неговата справедлива стойност се докладва в {AE-ASS; *; c 040};

— ако обезпечението е било получено от докладващата институция чрез предишна обратна репо сделка (съчетаваща репо сделка): неговата справедлива стойност се докладва в {AE-COL; *; c 010}, {AE-SOU; r 050; c 030} и {AE-SOU; r 050; c 040}.

В) **Финансиране от централна банка**

Тъй като обезпеченото финансиране от централна банка е само частен случай на обезпечен депозит или на репо сделка, при което контрагент е централна банка, се прилагат правилата по точки i) и ii).

За операциите, при които не е възможно да се установи конкретното обезпечение за всяка операция, тъй като обезпечението е обединено, разпределението на обезпечението трябва да се осъществи пропорционално на базата на състава на пула от обезпечения.

Активите, които са предоставени предварително на централни банки, не представляват активи, обременени с тежести, освен ако централната банка изисква тяхното оттегляне да става след предварително одобрение. По отношение на неизползваните финансови гаранции, неизползваната част, т.е. превишението над минималната сума, която се изисква в централната банка, се разпределя на пропорционална основа между активите, предоставени на централната банка.

Г) **Предоставяне в заем на ценни книжа**

Правилата за репо сделки/съчетаващи репо сделки се прилагат по отношение на предоставянето на ценни книжа в заем срещу парично обезпечение.

Предоставянето на ценни книжа в заем без парично обезпечение се докладва, както следва:

i) справедливата стойност на получените в заем ценни книжа се докладва като източник на тежест в {AE-SOU; r 150; c 010}. Когато заемодателят не получава ценни книжа в замяна на заетите ценни книжа, а вместо това получава възнаграждение, {AE-SOU; r 150; c 010} се докладва като нула;

ii) ако предоставените като залог ценни книжа са актив на докладващата институция: тяхната балансова стойност се докладва в {AE-ASS; *; c 010} и {AE-SOU; r 150; c 030}; тяхната справедлива стойност се докладва в {AE-ASS; *; c 040};

iii) ако докладващата институция получава предоставени като залог ценни книжа: тяхната справедлива стойност се докладва в {AE-COL; *; c 010}, {AE-SOU; r 150; c 030} и {AE-SOU; r 150; c 040}.

Д) **Деривати (пасиви)**

Обезпечени деривати с отрицателна справедлива стойност се докладват, както следва:

i) балансовата стойност на дериватите се докладва като източник на тежест в {AE-SOU; r 020; c 010};

ii) обезпечението (първоначални обезпечения, необходими за откриване на позицията, и всяко обезпечение, депозирано с оглед на пазарната стойност на сделки с деривати) се докладва, както следва:

— ако то е актив на докладващата институция: неговата балансова стойност се докладва в {AE-ASS; *; c 010} и {AE-SOU; r 020; c 030}; неговата справедлива стойност се докладва в {AE-ASS; *; c 040};

— ако е обезпечение, получено от докладващата институция: неговата справедлива стойност се докладва в {AE-COL; *; c 010}, {AE-SOU; r 020; c 030} и {AE-SOU; r 020; c 040}.

Е) **Покрити облигации**

За целите на докладването на тежестите върху активи покритите облигации са инструментите, посочени в член 52, параграф 4, първа алинея от Директива 2009/65/ЕС, независимо дали тези инструменти приемат правната форма на ценна книга или не.

Няма специални правила за покритите облигации, при които няма задържане на част от ценните книжа, емитирани от докладващата институция.

За да се избегне двойното отчитане, при задържане на част от емисията се прилага предложеното по-долу третиране:

i) ако не са заложени собствените покрити облигации, стойността на пула от обезпечения по тези ценни книжа, задържани и все още непредоставени като залог, се докладва в образци AE-ASS като свободни от тежести активи. Допълнителната информация за задържаните покрити облигации, които все още не са предоставени като залог (базови активи, справедлива стойност и допустимост на тези, които могат да бъдат обременени с тежести, както и номинална стойност на тези, които не могат да бъдат обременени с тежести), се докладва в образец AE-NPL;

ii) ако са заложени собствените покрити облигации, стойността на пула от обезпечения по тези ценни книжа, задържани и предоставени като залог, се включва в образец AE-ASS като активи, обременени с тежести.

Следната таблица посочва как да бъде докладвана емисия от покрити облигации на стойност 100 евро, от която 15 % са задържани и не са предоставени като залог, а 10 % са задържани и предоставени като залог по репо сделка на стойност 11 евро с централна банка, когато пулът от обезпечения включва необезпечени заеми и балансовата стойност на заемите е 150 евро.

SOURCES OF ENCUMBRANCE				
Type	**Amount**	**Cells**	**Loans encumbered**	**Cells**
Covered bonds	75% (100) = 75	{AE-Sources, r110, c010}	75% (150) = 112.5	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r110, c030}
Central bank funding	11	{AE-Sources, r060, c010}	10% (150) = 15	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r060, c030}
NON ENCUMBRANCE				
Type	**Amount**	**Cells**	**Non-encumbered loans**	**Cells**
Own covered bonds retained	15% 100 = 15	{AE-Not pledged, r010, c040}	15% (150) = 22.5	{AE-Assets, r100, c60} {AE-Not pledged, r020, c010}

ж) **Секюритизации**

Секюритизациите са държани от докладващата институция дългови ценни книжа, инициирани в сделка по секюритизация, както е определена в член 4, точка 61 от РКИ.

По отношение на секюритизациите, които остават в счетоводния баланс (неотписани), се прилагат правилата за покритите облигации.

По отношение на отписаните секюритизации няма тежести, когато институцията притежава част от ценните книжа. Тези ценни книжа ще присъстват в търговския или в банковия портфейл на докладващите институции, както всяка друга ценна книга, емитирана от трета страна.

2.1.2. Указания за определени редове

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Активи на докладващата институция** Параграф 9, буква а) от МСС 1, Насоки за изпълнение (НИ) 6; общо активи на докладващата институция, отразени в счетоводния ѝ баланс.
020	**Заеми при поискване** Параграф 54, буква и) от МСС 1 Тук спадат салдата, които могат да бъдат изплатени при поискване, при централни банки и други институции. Паричните средства в брой, т.е. притежаваните в национална и чуждестранна валута банкноти и монети в обращение, които обикновено се използват за извършване на плащания, се включват в ред „други активи“.

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
030	**Капиталови инструменти** Капиталовите инструменти, държани от докладващата институция, съгласно посоченото в параграф 1 от МСС 32.
040	**Дългови ценни книжа** Приложение V, част 1, параграф 31 Дълговите ценни книжа са държани от докладващата институция дългови инструменти, емитирани като ценни книжа, които не са кредити съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели.
050	**в т.ч.: покрити облигации** Държаните от докладващата институция дългови ценни книжа, представляващи облигациите по член 52, параграф 4, първа алинея от Директива 2009/65/ЕО.
060	**в т.ч.: секюритизации** Държаните от докладващата институция дългови ценни книжа, които са секюритизации по член 4, параграф 61 от РКИ.
070	**в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“** Държаните от докладващата институция дългови ценни книжа, които са емитирани от сектор „Държавно управление“.
080	**в т.ч.: емитирани от финансови предприятия** Държаните от докладващата институция дългови ценни книжа, емитирани от финансови предприятия, както са определени в приложение V, част I, точка 42, букви в) и г).
090	**в т.ч.: емитирани отнефинансови предприятия** Държаните от докладващата институция дългови ценни книжа, емитирани от нефинансови предприятия, както са определени в приложение V, част I, точка 42, буква д).
100	**Заеми и аванси, различни от заеми при поискване** Заемите и авансите, които са държани от докладващата институция дългови инструменти, различни от ценни книжа; различни от салдата, които могат да бъдат изплатени при поискване.
110	**в т.ч.: заеми, обезпечени с недвижим имот** Заемите и авансите — различни от заемите при поискване, които са обезпечени с недвижим имот, както е посочено в приложение V, част 2, параграф 86.
120	**Други активи** Другите активи на докладващата институция, отразени в счетоводния баланс, различни от посочените в горните редове и отличаващи се от собствените дългови ценни книжа и собствените капиталови инструменти, които не може да бъдат отписани от счетоводния баланс на институция, която не е възприела МСФО. В този случай собствените дългови ценни книжа се включват в ред 240 на образец AE-COL, а собствените капиталови инструменти се изключват от докладването на тежестите върху активи.

2.1.3. Указания за определени колони

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Балансова стойност на активите, обременени с тежести** Институциите докладват балансовата стойност на своите обременени с тежести активи, като следват определението за тежест върху активи в точка 11 от настоящото приложение. Балансова стойност е стойността, която се отчита в актива на баланса.
020	**в т.ч.: емитирани от други субекти в групата** Балансовата стойност на държаните от докладващата институция обременени с тежести активи, емитирани от субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор.
030	**в т.ч.: удовлетворяващи условията на централната банка** Балансовата стойност на държаните от докладващата институция обременени с тежести активи, с които тя може да извършва операции с централните банки, до които има достъп. Ако докладващата институция не може еднозначно да определи дали дадена позиция удовлетворява условията на дадената централна банка — например при юрисдикции, където няма ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или където няма достъп до непрекъснато функциониращ пазар на репо сделки с централната банка, тя може да не докладва съответната стойност за тази позиция, т.е. да не впише нищо в съответното поле.
035	**в т.ч.: които условно могат да се приемат за ИВКЛА и ВКЛА** Балансовата стойност на обремененните с тежести активи, които условно могат да бъдат приети за активи с извънредно висока ликвидност и кредитно качество (изключително висококачествени ликвидни активи — ИВКЛА) и за активи с висока ликвидност и кредитно качество (висококачествени ликвидни активи — ВКЛА). За целите на настоящия регламент условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и условно допустимите обременени с тежести ВКЛА са активите, изброени в членове 10, 11, 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 и които, ако не са били активи, обременени с тежести, в съответствие с приложение XVII към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014, са щели да удовлетворят общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от същия делегиран регламент. Условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и условно допустимите обременени с тежести ВКЛА също трябва да удовлетворяват специфичните за класа експозиции изисквания в членове 10 — 16 и 35 — 37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Балансовата стойност на условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и условно допустимите обременени с тежести ВКЛА е балансовата стойност преди прилагането на процентните намаления, определени в членове 10 — 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
040	**Справедлива стойност на активите, обременени с тежести** МСФО 13 и член 8 от Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([1]) за институциите, които не са възприели МСФО. Институциите докладват балансовата стойност на своите обременени с тежести дългови ценни книжа, като следват определението за тежест върху активи в точка 11 от настоящото приложение. Справедливата стойност на финансов инструмент е цената, получена за продажбата на актив или платена за прехвърлянето на пасив в обичайна трансакция между пазарни участници към датата на оценяване (вж. МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“).

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
050	**в т.ч.: удовлетворяващи условията на централната банка** Справедливата стойност на държаните от докладващата институция обременени с тежести дългови ценни книжа, с които тя може да извършва операции с централните банки, до които има достъп. Ако докладващата институция не може еднозначно да определи дали дадена позиция удовлетворява условията на дадената централна банка — например при юрисдикции, където няма ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или където няма достъп до непрекъснато функциониращ пазар на репо сделки с централната банка, тя може да не докладва съответната стойност за тази позиция, т.е. да не впише нищо в съответното поле.
055	**в т.ч.: които условно могат да се приемат за ИВКЛА и ВКЛА** Балансовата стойност на обременените с тежести активи, които условно могат да се приемат за ИВКЛА и ВКЛА. За целите на настоящия регламент условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и условно допустимите обременени с тежести ВКЛА са активите, изброени в членове 10, 11, 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 и които, ако не са били активи, обременени с тежести, в съответствие с приложение XVII към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014, са щели да удовлетворят общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от същия делегиран регламент. Условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и условно допустимите обременени с тежести ВКЛА трябва да удовлетворяват и специфичните за класа експозиции изисквания по членове 10 — 16 и 35 — 37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Справедливата стойност на условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и условно допустимите обременени с тежести ВКЛА е справедливата стойност преди прилагането на процентните намаления по членове 10 — 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
060	**Балансова стойност на активите, свободни от тежести** Институциите докладват балансовата стойност на своите свободни от тежести активи, като следват определението за тежест върху активи в точка 11 от настоящото приложение. Балансова стойност е стойността, която се отчита в актива на счетоводния баланс.
070	**в т.ч.: емитирани от други субекти в групата** Балансовата стойност на държаните от докладващата институция свободни от тежести активи, емитирани от субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор.
080	**в т.ч.: удовлетворяващи условията на централната банка** Балансовата стойност на държаните от докладващата институция свободни от тежести активи, с които тя може да извършва операции с централните банки, до които има достъп. Ако докладващата институция не може еднозначно да определи дали дадена позиция удовлетворява условията на дадената централна банка — например при юрисдикции, където няма ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или където няма достъп до непрекъснато функциониращ пазар на репо сделки с централната банка, тя може да не докладва съответната стойност за тази позиция, т.е. да не впише нищо в съответното поле.

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
085	**в т.ч.: ИВКЛА и ВКЛА** Балансовата стойност на свободните от тежести ИВКЛА и ВКЛА, изброени в членове 10, 11, 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 и които удовлетворяват общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от същия делегиран регламент, както и специфичните за класа експозиции изисквания по членове 10 — 16 и 35 — 37 от същия делегиран регламент. Балансовата стойност на ИВКЛА и ВКЛА е балансовата стойност преди прилагането на процентните намаления по членове 10 — 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
090	**Справедлива стойност на активите, свободни от тежести** МСФО 13 и член 8 от Директива 2013/34/ЕС за институциите, които не са възприели МСФО. Институциите докладват балансовата стойност на своите свободни от тежести дългови ценни книжа, като следват определението за тежест върху активи в точка 11 от настоящото приложение. Справедливата стойност на финансов инструмент е цената, получена за продажбата на актив или платена за прехвърлянето на пасив в обичайна трансакция между пазарни участници към датата на оценяване (вж. МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“).
100	**в т.ч.: удовлетворяващи условията на централната банка** Справедливата стойност на държаните от докладващата институция свободни от тежести дългови ценни книжа, с които тя може да извършва операции с централните банки, до които има достъп. Ако докладващата институция не може еднозначно да определи дали дадена позиция удовлетворява условията на дадената централна банка — например при юрисдикции, където няма ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или където няма достъп до непрекъснато функциониращ пазар на репо сделки с централната банка, тя може да не докладва съответната стойност за тази позиция, т.е. да не впише нищо в съответното поле.
105	**в т.ч.: ИВКЛА и ВКЛА** Справедливата стойност на свободните от тежести ИВКЛА и ВКЛА, изброени в членове 10, 11, 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 и които удовлетворяват общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от същия делегиран регламент, както и специфичните за класа експозиции изисквания по членове 10 — 16 и 35 — 37 от същия делегиран регламент. Справедливата стойност на ИВКЛА и ВКЛА е справедливата стойност преди прилагането на процентните намаления по членове 10 — 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

([1]) 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).

2.2. Образец: AE-COL. Обезпечения, получени от докладващата институция

2.2.1. Общи бележки

15. За получените от докладващата институция обезпечения и емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации и секюритизации, категорията „свободни от тежести“ активи се разделя между тези, които могат потенциално да бъдат обременени с тежести, и тези, които не могат да бъдат обременени с тежести.

16. Активите не могат да бъдат обременени с тежести, когато са били получени като обезпечение; докладващата институция не може да продава или залага повторно обезпечението, освен при неизпълнение от неговия собственик. Емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или секюритизации, не могат да бъдат обременени с тежести, когато в условията на емисията съществува ограничение върху продажбата или повторния залог на държаните ценни книжа.

17. За целите на докладването на тежестите върху активи, ценните книжа, получени в заем срещу възнаграждение, но без да се учредява парично или непарично обезпечение, се докладват като получено обезпечение.

2.2.2. Указания за определени редове

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
130	**Обезпечения, получени от докладващата институция** Всички класове обезпечения, получени от докладващата институция.
140	**Заеми при поискване** Обезпеченията, получени от докладващата институция, състоящи се от заеми при поискване. Вж. препратките към нормативни документи и указанията за ред 020 от образец AE-ASS.
150	**Капиталови инструменти** Обезпеченията, получени от докладващата институция, състоящи се от капиталови инструменти. Вж. препратките към нормативни документи и указанията за ред 030 от образец AE-ASS.
160	**Дългови ценни книжа** Обезпеченията, получени от докладващата институция, състоящи се от дългови ценни книжа. Вж. препратките към нормативни документи и указанията за ред 040 от образец AE-ASS.
170	**в т.ч.: покрити облигации** Обезпеченията, получени от докладващата институция, състоящи се от покрити облигации. Вж. препратките към нормативни документи и указанията за ред 050 от образец AE-ASS.
180	**в т.ч.: секюритизации** Обезпеченията, получени от докладващата институция, състоящи се от секюритизации. Вж. препратките към нормативни документи и указанията за ред 060 от образец AE-ASS.
190	**в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“** Обезпеченията, получени от докладващата институция, състоящи се от дългови ценни книжа, емитирани от сектор „Държавно управление“. Вж. препратките към нормативни документи и указанията за ред 070 от образец AE-ASS.
200	**в т.ч.: емитирани от финансови предприятия** Обезпеченията, получени от докладващата институция, състоящи се от дългови ценни книжа, емитирани от финансови предприятия. Вж. препратките към нормативни документи и указанията за ред 080 от образец AE-ASS.

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
210	**в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия** Обезпеченията, получени от докладващата институция, състоящи се от дългови ценни книжа, емитирани от нефинансови предприятия. Вж. препратките към нормативни документи и указанията за ред 090 от образец AE-ASS.
220	**Заеми и аванси, различни от заеми при поискване** Обезпеченията, получени от докладващата институция, състоящи се от заеми и аванси, различни от заеми при поискване. Вж. препратките към нормативни документи и указанията за ред 100 от образец AE-ASS.
230	**Други получени обезпечения** Обезпеченията, получени от докладващата институция, състоящи се от други активи. Вж. препратките към нормативни документи и указанията за ред 120 от образец AE-ASS.
240	**Емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации и секюритизации** Задържаните от докладващата институция емитирани собствени дългови ценни книжа, които не са емитирани собствени покрити облигации, нито емитирани собствени секюритизации. Тъй като в съответствие с параграф 42 от МСС 39 задържаните или обратно изкупените емитирани собствени дългови ценни книжа намаляват свързаните финансови задължения, тези ценни книжа не се включват в категорията на активите на докладващата институция (ред 010 от образец AE-ASS). В този ред се включват собствените дългови ценни книжа, които институциите, които не са възприели МСФО, не могат да отпишат от баланса си. Емитираните собствени покрити облигации или емитираните собствени секюритизации не се докладват в тази категория, тъй като за тях се прилагат различни правила, за да се избегне двойното отчитане: а) ако собствените дългови ценни книжа са заложени, стойността на пула от обезпечения/базови активи по тези ценни книжа, задържани и предоставени като залог, се докладва в образец AE-ASS като активи, обременени с тежести; б) ако собствените дългови ценни книжа все още не са заложени, стойността на пула от обезпечения/базови активи, учредени като залог по тези ценни книжа, задържани и все още непредоставени като залог, се докладва в образец AE-ASS като активи, свободни от тежести. Допълнителната информация за този втори вид собствени дългови ценни книжа, които все още не са предоставени като залог (базови активи, справедлива стойност и допустимост на тези, които могат да бъдат обременени с тежести, както и номинална стойност на тези, които не могат да бъдат обременени с тежести), се докладва в образец AE-NPL.
245	**Емитирани собствени покрити облигации и секюритизации, все още непредоставени като залог** Емитираните собствени покрити облигации и секюритизации, задържани от докладващата институция и свободни от тежести. За да се избегне двойното отчитане, спрямо емитираните собствени покрити облигации и секюритизации, задържани от докладващата институция, се прилага следното правило:

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
	а) ако тези секюритизации са заложени, стойността на пула от обезпечения/базови активи, с които те са обезпечени, се докладва в образец AE-ASS (F 32.01) като активи, обременени с тежести. При залог на собствени покрити облигации и секюритизации източникът на финансиране не е първоначалното им емитиране, а новата трансакция, при която ценните книжа биват заложени (финансиране от централната банка или друг вид обезпечено финансиране); б) ако тези секюритизации все още не са заложени, стойността на пула от обезпечения/базови активи, с които те са обезпечени, се докладва в образец AE-ASS (F 32.01) като активи, свободни от тежести.
250	**ОБЩО АКТИВИ, ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ЕМИТИРАНИ СОБСТВЕНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА** Всички активи на докладващата институция, отразени в счетоводния ѝ баланс, всички получени от нея класове обезпечения, както и задържаните от нея емитирани собствени дългови ценни книжа, които не са емитирани собствени покрити облигации, нито емитирани собствени секюритизации.

2.2.3. Указания за определени колони

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Справедлива стойност на обремененните с тежести получени обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа** Институциите докладват справедливата стойност на държаните/задържаните от тях обременени с тежести получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, като следват определението за тежест върху активи в точка 11 от настоящото приложение. Справедливата стойност на финансов инструмент е цената, получена за продажбата на актив или платена за прехвърлянето на пасив в обичайна трансакция между пазарни участници към датата на оценяване (вж. МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“).
020	**в т.ч.: емитирани от други субекти в групата** Справедливата стойност на държаните/задържаните от докладващата институция обременени с тежести получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, емитирани от субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор.
030	**в т.ч.: удовлетворяващи условията на централната банка** Справедливата стойност на държаните/задържаните от докладващата институция обременени с тежести получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, с които тя може да извършва операции с централните банки, до които има достъп. Ако докладващата институция не може еднозначно да определи дали дадена позиция удовлетворява условията на дадената централна банка — например при юрисдикции, където няма ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или където няма достъп до непрекъснато функциониращ пазар на репо сделки с централната банка, тя може да не докладва съответната стойност за тази позиция, т.е. да не впише нищо в съответното поле.
035	**в т.ч.: които условно могат да се приемат за ИВКЛА и ВКЛА** Справедливата стойност на обремененото с тежести получено обезпечение, в т.ч. по сделки за взимане в заем на ценни книжа, или на емитираните собствени дългови ценни книжа, държани/задържани от институцията, които условно могат да бъдат приети за ИВКЛА и ВКЛА.

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
	За целите на настоящия регламент условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и условно допустимите обременени с тежести ВКЛА са позициите на държаните/задържаните от институцията получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, изброени в членове 10, 11, 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които, ако не са били активи, обременени с тежести, в съответствие с приложение XVII към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014, са щели да удовлетворят общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от същия делегиран регламент. Условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и обременени с тежести ВКЛА трябва да удовлетворяват и специфичните за класа експозиции изисквания по членове 10 — 16 и 35 — 37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Справедливата стойност на условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и условно допустимите обременени с тежести ВКЛА е справедливата стойност преди прилагането на процентните намаления по членове 10 — 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
040	**Справедлива стойност на получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат обременени с тежести** Справедливата стойност на получените от докладващата институция обезпечения, които са свободни от тежести, но могат да бъдат обременени с тежести, тъй като тя може да продава или залага повторно обезпечението, стига собственикът му да не е в неизпълнение. Тук също така се включва справедливата стойност на емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени обезпечени облигации или секюритизации, които са свободни от тежести, но могат да бъдат обременени с тежести.
050	**в т.ч.: емитирани от други субекти в групата** Справедливата стойност на получените обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или секюритизации, които могат да бъдат обременени с тежести, емитирани от субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор.
060	**в т.ч.: удовлетворяващи условията на централната банка** Справедливата стойност на получените обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа (различни от собствени покрити облигации или секюритизации, които могат да бъдат обременени с тежести), с които докладващата институция може да извършва операции с централните банки, до които има достъп. Ако докладващата институция не може еднозначно да определи дали дадена позиция удовлетворява условията на дадената централна банка — например при юрисдикции, където няма ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или където няма достъп до непрекъснато функциониращ пазар на репо сделки с централната банка, тя може да не докладва съответната стойност за тази позиция, т.е. да не впише нищо в съответното поле.
065	**в т.ч.: ИВКЛА и ВКЛА** Справедливата стойност на свободните от тежести и допустими да бъдат приети за ИВКЛА и ВКЛА получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, държани/задържани от институцията (различни от собствени покрити облигации или секюритизации, които могат да бъдат обременени с тежести), изброени в членове 10, 11, 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от същия делегиран регламент, както и специфичните за класа експозиции изисквания по членове 10 — 16 и 35 — 37 от същия делегиран регламент. Справедливата стойност на ИВКЛА и ВКЛА е справедливата стойност преди прилагането на процентните намаления по членове 10 — 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
070	**Номинална стойност на получените обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа, които не могат да бъдат обременени с тежести** Номиналната стойност на получените обезпечения, държани от докладващата институция, които са свободни от тежести и не могат да бъдат обременени с тежести. Тук се включва номиналната стойност на задържаните от докладващата институция емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или секюритизации, които са свободни от тежести и също не могат да бъдат обременени с тежести.

2.3. Образец: AE-NPL. Емитирани собствени покрити облигации и секюритизации, все още непредоставени като залог

2.3.1. Общи бележки

18. За да се избегне двойното отчитане, спрямо емитираните собствени покрити облигации и секюритизации, задържани от докладващата институция, се прилага следното правило:

а) Ако тези секюритизации са заложени, стойността на пула от обезпечения/базови активи, с които те са обезпечени, се докладва в образец AE-ASS като активи, обременени с тежести. При залог на собствени покрити облигации и секюритизации източникът на финансиране не е първоначалното им емитиране, а новата трансакция, при която ценните книжа биват заложени (финансиране от централната банка или друг вид обезпечено финансиране);

б) Ако тези секюритизации все още не са заложени, стойността на пула от обезпечения/базови активи, с които те са обезпечени, се докладва в образец AE-ASS като активи, свободни от тежести.

2.3.2. Указания за определени редове

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Емитирани собствени покрити облигации и секюритизации, все още непредоставени като залог** Емитираните собствени покрити облигации и секюритизации, задържани от докладващата институция и свободни от тежести.
020	**Задържани емитирани покрити облигации** Емитираните собствени покрити облигации, задържани от докладващата институция и свободни от тежести.
030	**Задържани емитирани секюритизации** Емитираните собствени секюритизации, задържани от докладващата институция и свободни от тежести.
040	**Първостепенни траншове** Първостепенните траншове на емитираните собствени секюритизации, задържани от докладващата институция и свободни от тежести. Вж. член 4, параграф 67 от РКИ.
050	**Междинни траншове** Междинните траншове на емитираните собствени секюритизации, задържани от докладващата институция и свободни от тежести. Всички траншове, които не са първостепенни (т.е. траншове, които последни поемат загубата) или траншове за първа загуба, се смятат за междинни. Вж. член 4, параграф 67 от РКИ.

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
060	**Траншове за първа загуба** Траншовете за първа загуба на емитираните собствени секюритизации, задържани от докладващата институция и свободни от тежести. Вж. член 4, параграф 67 от РКИ.

2.3.3. Указания за определени колони

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Балансова стойност на базовия пул от активи** Балансовата стойност на пула от обезпечения/базови активи, с които са обезпечени собствените покрити облигации и секюритизации, задържани и все още непредоставени като залог.
020	**Справедлива стойност на емитираните собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат обременени с тежести** Справедливата стойност на задържаните собствени покрити облигации и собствени секюритизации, които са свободни от тежести, но могат да бъдат обременени с тежести.
030	**в т.ч.: удовлетворяващи условията на централната банка** Справедливата стойност на задържаните собствени покрити облигации и собствени секюритизации, които удовлетворяват всяко едно от следните условия: i) те са свободни от тежести; ii) те могат да бъдат обременени с тежести; iii) с тях докладващата институция може да извършва операции с централните банки, до които има достъп. Ако докладващата институция не може еднозначно да определи дали дадена позиция удовлетворява условията на дадената централна банка — например при юрисдикции, където няма ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или където няма достъп до непрекъснато функциониращ пазар на репо сделки с централната банка, тя може да не докладва съответната стойност за тази позиция, т.е. да не впише нищо в съответното поле.
035	**в т.ч.: които условно могат да се приемат за ИВКЛА и ВКЛА** Справедливата стойност на обремененото с тежести получено обезпечение, в т.ч. по сделки за взимане в заем на ценни книжа, или на емитираните собствени дългови ценни книжа, държани/задържани от институцията, които условно могат да бъдат приети за ИВКЛА и ВКЛА. За целите на настоящия регламент условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и условно допустимите обременени с тежести ВКЛА са позициите на държаните/задържаните от институцията получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, изброени в членове 10, 11, 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които, ако не са били активи, обременени с тежести, в съответствие с приложение XVII към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014, са щели да удовлетворят общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от същия делегиран регламент. Условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и обременени с тежести ВКЛА трябва да удовлетворяват и специфичните за класа експозиции изисквания по членове 10 — 16 и 35 — 37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Справедливата стойност на условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и условно допустимите обременени с тежести ВКЛА е справедливата стойност преди прилагането на процентните намаления по членове 10 — 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
040	**Номинална стойност на емитираните собствени дългови ценни книжа, които не могат да бъдат обременени с тежести** Номиналната стойност на задържаните собствени покрити облигации и собствени секюритизации, които са свободни от тежести и не могат да бъдат обременени с тежести.

2.4. Образец: AE-SOU. Източници на тежести

2.4.1. Общи бележки

19. В този образец се предоставя информация за значимостта за докладващата институция на различните източници на тежести, в т.ч. на онези, по които няма свързано финансиране — ангажименти за кредитиране или получени финансови гаранции и предоставяне на ценни книжа в заем срещу непарично обезпечение.

20. В образци AE-ASS и AE-COL, за общите получени активи и обезпечения се съблюдава следното правило за утвърждаване: {AE-SOU; r 170; c 030} = {AE-ASS; r 010; c 010} + {AE-COL; r 130; c 010} + {AE-COL; r 240; c 010}.

2.4.2. Указания за определени редове

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Балансова стойност на подбрани финансови пасиви** Балансовата стойност на подбрани обезпечени финансови пасиви на докладващата институция, доколкото тези пасиви водят до тежести върху нейни активи.
020	**Деривати** Балансовата стойност на обезпечените деривати на докладващата институция, които са финансови пасиви, т.е. с отрицателна справедлива стойност, доколкото тези деривати водят до тежести върху нейни активи.
030	**в т.ч.: извънборсови** Балансовата стойност на обезпечените деривати на докладващата институция, които са финансови пасиви, търгувани на извънборсов пазар, доколкото тези деривати водят до тежести върху нейни активи.
040	**Депозити** Балансовата стойност на обезпечените депозити на докладващата институция, доколкото тези депозити водят до тежести върху нейни активи.
050	**Споразумения за обратно изкупуване** Брутната балансова стойност (т.е. без позволено от счетоводната рамка нетиране) на споразуменията за обратно изкупуване на докладващата институция, доколкото те водят до тежести върху нейни активи. „Споразумения за обратно изкупуване“ („репо споразумения“) са сделките, при които докладващата институция 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. Следните варианти на операции от тип „репо-сделка“ се докладват като „споразумения за обратно изкупуване“: - сумите, получени срещу ценни книжа, прехвърлени временно на трето лице под формата на заети ценни книжа срещу парично обезпечение; както и - сумите, получени срещу ценни книжа, прехвърлени временно на трето лице под формата на споразумение за продажба/обратно изкупуване.

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
060	**в т.ч.: с централни банки** Балансовата стойност на споразуменията за обратно изкупуване, сключени между докладващата институция и централни банки, доколкото тези сделки водят до тежести върху активи.
070	**Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване** Балансовата стойност на обезпечените депозити на докладващата институция, различни от споразумения за обратно изкупуване, доколкото тези депозити водят до тежести върху нейни активи.
080	**в т.ч.: при централни банки** Балансовата стойност на обезпечените депозити на докладващата институция, различни от споразумения за обратно изкупуване, при централни банки, доколкото тези депозити водят до тежести върху нейни активи.
090	**Емитирани дългови ценни книжа** Балансовата стойност на емитираните дългови ценни книжа на докладващата институция, доколкото те водят до тежести върху нейни активи. По отношение на задържаната част от всяка емисия се прилага специалното третиране, предвидено в част A, параграф 15, подточка vi), така че в тази категория попада само делът на дълговите ценни книжа, които не са предлагани на субектите от групата.
100	**в т.ч.: емитирани покрити облигации** Балансовата стойност на покритите облигации, активите по които са инициирани от докладващата институция, доколкото тези емитирани ценни книжа водят до тежести върху нейни активи.
110	**в т.ч.: емитирани секюритизации** Балансовата стойност на емитираните от докладващата институция секюритизации, доколкото те водят до тежести върху нейни активи.
120	**Други източници на тежести** Стойността на обезпечените трансакции на докладващата институция, различни от финансови пасиви, доколкото тези трансакции водят до тежести върху нейни активи.
130	**Номинална стойност на получените ангажименти за кредитиране** Номиналната стойност на получените от докладващата институция ангажименти за кредитиране, доколкото те водят до тежести върху нейни активи.
140	**Номинална стойност на получените финансови гаранции** Номиналната стойност на получените от докладващата институция финансови гаранции, доколкото те водят до тежести върху нейни активи.

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
150	**Справедлива стойност на ценните книжа, получени в заем срещу непарично обезпечение** Справедливата стойност на ценните книжа, взети в заем от докладващата институция без парично обезпечение, доколкото тези сделки водят до тежести върху нейни активи.
160	**Други** Стойността на обезпечените трансакции на докладващата институция, различни от финансови пасиви и които не са обхванати от посочените по-горе позиции, доколкото тези трансакции водят до тежести върху нейни активи.
170	**ОБЩО ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ** Стойността на всички обезпечени трансакции на докладващата институция, доколкото те водят до тежести върху нейни активи.

2.4.3. Указания за определени колони

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Съчетаващи пасиви, условни пасиви или предоставени в заем ценни книжа** Стойността на съчетаващите финансови пасиви, условните пасиви (получени ангажименти за кредитиране и получени финансови гаранции) или предоставените в заем ценни книжа срещу непарично обезпечение, доколкото тези трансакции водят до тежести върху активи на докладващата институция. Финансовите пасиви се докладват по балансова стойност; условните пасиви се докладват по номинална стойност; ценните книжа, предоставени в заем срещу непарично обезпечение, се докладват по справедлива стойност.
020	**в т.ч.: от други субекти в групата** Стойността на съчетаващите финансови пасиви, условните пасиви (получени ангажименти за кредитиране и получени финансови гаранции) или предоставените в заем ценни книжа срещу непарично обезпечение, доколкото контрагент по тях е друг субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор, и тези трансакции водят до тежести върху активи на докладващата институция. Във връзка с правилата, които се прилагат за видовете стойности, вж. указанията за колона 010.
030	**Активи, получени обезпечения и емитирани собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, обременени с тежести** Стойността на активите, получените обезпечения и емитираните собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, които са обременени с тежести в резултат на различните видове трансакции, посочени в редовете. За да се осигури съответствие с критериите в образци AE-ASS и AE-COL, активите на докладващата институция, отразени в счетоводния баланс, се докладват по балансова стойност, а получените повторно употребени обезпечения и обременените с тежести емитирани собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации — по справедлива стойност.

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
040	**в т.ч.: получени и повторно употребени обезпечения** Справедливата стойност на получените и повторно употребени/обременени с тежести обезпечения в резултат на различните видове трансакции, посочени в редовете.
050	**в т.ч.: обременени с тежести собствени дългови ценни книжа** Справедливата стойност на емитираните собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, които са обременени с тежести в резултат на различните видове трансакции, посочени в редовете.

3. ЧАСТ Б: ДАННИ ЗА ПАДЕЖИТЕ

3.1. Общи бележки

21. Във включения в част Б образец се извършва общ преглед на стойността на обремененитe с тежести активи и получените повторно употребени обезпечения, които попадат в определените интервали на остатъчния срок до падежа на съчетаващите пасиви.

3.2. Образец: AE-MAT. Данни за падежите

3.2.1. Указания за определени редове

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Обременени с тежести активи** За целите на настоящия образец обремененитe с тежести активи включват следните елементи: а) активите на докладващата институция (вж. указанията за ред 010 на образец AE-ASS), които се докладват по балансова стойност; б) емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации и секюритизации (вж. указанията за ред 240 на образецAE-COL), които се докладват по справедлива стойност. Тези стойности се разпределят сред съвкупностите на остатъчните срокове до падежа, посочени в колоните, според остатъчния срок до падежа на източника на тежестта (съчетаващи пасиви, условни пасиви или сделки за предоставяне в заем на ценни книжа).
020	**Получени и повторно употребени обезпечения (фаза на получаване)** Вж. указанията за ред 130 на образец AE-COL и за колона 040 на образец AE-SOU. Институциите докладват стойностите по справедлива стойност и ги разпределят сред съвкупностите на остатъчните срокове до падежа, посочени в колоните, според остатъчния срок до падежа на трансакцията, която е довела до получаването от тях на обезпечението, което се използва повторно (фаза на получаване).
030	**Получени и повторно употребени обезпечения (фаза на повторна употреба)** Вж. указанията за ред 130 на образец AE-COL и за колона 040 на образец AE-SOU. Институциите докладват стойностите по справедлива стойност и ги разпределят сред съвкупностите на остатъчните срокове до падежа, посочени в колоните, според остатъчния срок до падежа на източника на тежестта (фаза на повторна употреба): съчетаващи пасиви, условни пасиви или сделки за предоставяне в заем на ценни книжа.

3.2.2. Указания за определени колони

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Отворен падеж** При поискване, няма определен падеж
020	**Овърнайт** Падеж в рамките на 1 ден
030	**> 1 ден <= седмица** Падеж по-късно от 1 ден и по-рано или до 1 седмица
040	**> 1 седмица <= 2 седмици** Падеж по-късно от 1 седмица и по-рано или до 2 седмица
050	**> 2 седмици <= 1 месец** Падеж по-късно от 2 седмица и по-рано или до 1 месец
060	**> 1 месец <= 3 месеца** Падеж по-късно от 1 месец и по-рано или до 3 месеца
070	**> 3 месеца <= 6 месеца** Падеж по-късно от 3 месец и по-рано или до 6 месеца
080	**> 6 месеца <= 1 година** Падеж по-късно от 6 месец и по-рано или до 1 година
090	**> 1 година <= 2 години** Падеж по-късно от 1 година и по-рано или до 2 години
100	**> 2 години <= 3 години** Падеж по-късно от 2 години и по-рано или до 3 години
110	**> 3 години <= 5 години** Падеж по-късно от 3 години и по-рано или до 5 години
120	**> 5 години <= 10 години** Падеж по-късно от 5 години и по-рано или до 10 години
130	**> 10 години** Падеж по-късно от 10 години

4. ЧАСТ В: УСЛОВНИ ТЕЖЕСТИ

4.1. Общи бележки

22. В настоящия образец институциите изчисляват степента на обремененост на активите при редица сценарии на тестовете за устойчивост.

23. Условните тежести са допълнителните активи, които може да се наложи да бъдат обременени с тежести, в случай че докладващата институция бъде изправена пред неблагоприятни обстоятелства в резултат на външно събитие извън нейния контрол (в т.ч. понижаване на рейтинг, спад на справедливата стойност на обремененитe с тежести активи или обща загуба на доверие). В тези случаи докладващата институция ще трябва да обремени с тежести допълнителни активи вследствие на вече съществуващи трансакции. От допълнителната стойност на обремененитe с тежести активи трябва да се извади ефектът на трансакциите, извършени от институцията с цел хеджиране на събитията, описани при горепосочените сценарии на тестовете за устойчивост.

24. Настоящият образец включва следните два сценария за докладване на условните тежести, които са представени по-подробно в точки 4.1.1. и 4.1.2. Докладваната информация представлява разумната оценка на институцията, обоснована на най-надеждните налични данни.

а) Спад на справедливата стойност на обремененитe с тежести активи с 30 %. Този сценарий обхваща единствено промяна в базовата справедлива стойност на активите, при отсъствие на други промени, които могат да засегнат тяхната балансова стойност, като например печалба или загуба от обмен на валута или потенциална обезценка. Докладващата институция може след това да бъде принудена да осигури допълнително обезпечение, за да се запази стойността на обезпечението постоянна.

б) Обезценка от 10 % на всяка валута, в която съвкупните пасиви на институцията възлизат на 5 % или повече от общата стойност на нейните пасиви.

25. Сценариите се докладват независимо едни от друг, а съществените валутни обезценки също се докладват независимо от обезценките на други съществени валути. Следователно институциите не взимат под внимание корелациите между сценариите.

4.1.1. Сценарий А: Намаляване на обремененитe с тежести активи с 30 %

26. Допуска се, че стойността на всички обременени с тежести активи намалява с 30 %. При определяне на размера на допълнителното обезпечение, необходимо вследствие на този спад, се взимат предвид съществуващите нива на свръхобезпеченост, така че да се запази единствено минималното равнище на обезпеченост. При определяне на размера на допълнителното обезпечение се взимат предвид и изискванията по засегнатите договори и споразумения, в т.ч. съответните прагове за задействане.

27. Включват се само договорите и споразуменията, при които съществува правно задължение за предоставяне на допълнително обезпечение. Тук спадат емисиите на покрити облигации, при които съществува правно задължение за поддържане на минимални равнища на свръхобезпеченост, но не и изискване за поддържане на съществуващите рейтинги на покритите облигации.

4.1.2. Сценарий Б: Обезценка от 10 % на съществените валути

28. Съществена валута е всяка парична единица, в която съвкупните пасиви на институцията възлизат на 5 % или повече от общата стойност на нейните пасиви.

29. При изчисляването на обезценката от 10 % се взимат предвид промените както в активите, така и в пасивите, т.е. акцентира се върху несъответствията между активите и пасивите. Например репо сделки в USD, основани на активи в USD, не водят до допълнителни тежести, докато репо сделка в USD, основана на активи в EUR, би довела до допълнителни тежести.

30. Всички сделки с валутен елемент трябва да бъдат обект на това изчисление.

4.2. Образец: AE-CONT. Условни тежести

4.2.1. Указания за определени редове

31. Вж. указанията за определени редове на образец AE-SOU, точка 2.4.2.Съдържанието на редовете в AE-CONT не се отличава от образец AE-SOU.

4.2.2. Указания за определени колони

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Съчетаващи пасиви, условни пасиви или предоставени в заем ценни книжа** Същите указания и данни, както за колона 010 от образец AE-SOU. Стойността на съчетаващите финансови пасиви, условните пасиви (получени ангажименти за кредитиране и получени финансови гаранции) или предоставените в заем ценни книжа срещу непарично обезпечение, доколкото тези трансакции водят до тежести върху активи на докладващата институция. Както е посочено за всеки ред в образеца, институциите докладват финансовите пасиви по балансова стойност, условните пасиви — по номинална стойност, а предоставените в заем ценни книжа срещу непарично обезпечение — по справедлива стойност.
020	А. **Стойност на допълнителните активи, обременени с тежести** Стойността на допълнителните активи, които биха били обременени с тежести в резултат на законови, подзаконови или договорни разпоредби, които биха могли да бъдат въведени при реализиране на сценарий А. Съгласно указанията в част А от настоящото приложение, тези активи се докладват по балансова стойност, ако са активи на докладващата институция, или по справедлива стойност — ако са получено обезпечение. Активите, които надхвърлят свободните от тежести активи и обезпечения на институцията, се докладват по справедлива стойност.
030	Б. **Стойност на допълнителните активи, обременени с тежести Съществена валута 1** Стойността на допълнителните активи, които биха били обременени с тежести в резултат на законови, подзаконови или договорни разпоредби, които биха могли да бъдат въведени при обезценка на съществена валута 1 при реализиране на сценарий Б. Вж. правилата за видовете стойности в ред 020.
040	Б. **Стойност на допълнителните активи, обременени с тежести Съществена валута 2** Стойността на допълнителните активи, които биха били обременени с тежести в резултат на законови, подзаконови или договорни разпоредби, които биха могли да бъдат въведени при обезценка на съществена валута 2 при реализиране на сценарий Б. Вж. правилата за видовете стойности в ред 020.

5. ЧАСТ Г: ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ

5.1. Общи бележки

32. Информацията в този образец се докладва за всички емитирани от докладващата институция покрити облигации, попадащи в обхвата на Директивата за ПКИПЦК. Покритите облигации, попадащи в обхвата на Директивата за ПКИПЦК, са посочените в член 52, параграф 4, първа алинея от Директива 2009/65/ЕО. Това са емитираните от докладващата институция покрити облигации: по отношение на които тя по закон подлежи на специален публичен надзор, предназначен да защитава техните притежатели; сумите от емитирането на които трябва да бъдат инвестирани в съответствие със законодателството в активи, които през целия период на валидност на облигациите могат да покриват исканията по тези облигации; които, в случай на неплатежоспособност на емитента, могат да бъдат използвани приоритетно за погасяването на главницата и изплащането на натрупаната лихва.

33. Емитираните от докладващата институция или от нейно име покрити облигации, които не попадат в обхвата на Директивата за ПКИПЦК, не се докладват в образци AE-CB.

34. Докладването се извършва съобразно задължителния режим на покритите облигации, който е правната уредба, която се прилага спрямо програмата за покрити облигации.

5.2. Образец: AE-CB. Емитиране на покрити облигации

5.2.1. Указания за ос z

ос z	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Идентификатор на пула от обезпечения (отворен)** Идентификаторът на пула от обезпечения се състои от наименованието — или от недвусмислено съкращение на наименованието — на емитента на пула от обезпечения и от наименованието на пула от обезпечения, подлежащ индивидуално на съответните защитни мерки за покритите облигации.

5.2.2. Указания за определени редове

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Номинална стойност** Номиналната стойност е сумата на исканията за плащане на главницата, определена съгласно съответните правила на задължителния режим на покритите облигации, които се прилагат за определяне на достатъчното обезпечение.
020	**Настояща стойност (суап)/пазарна стойност** Настоящата стойност (суап) е сумата на исканията за плащане на главницата и лихвата, дисконтирани според безрисковата крива на доходността за съответната валута, определена съгласно съответните правила на задължителния режим на покритите облигации, които се прилагат за определяне на достатъчното обезпечение. Позициите в деривати от пул от обезпечения, които се докладват в колони 080 и 210, се докладват по пазарна стойност.
030	**Специфична стойност на актива** Специфичната стойност на актива е икономическата стойност на активите от пула от обезпечения, която може да бъде посочена като справедлива стойност в съответствие с МСФО 13, пазарна стойност, наблюдавана по сделки, сключени на ликвидни пазари, или настояща стойност, изчислена като бъдещите парични потоци по актива бъдат дисконтирани чрез специфична за актива крива на лихвения процент.
040	**Балансова стойност** Балансовата стойност на пасив по покрита облигация или на актив от пул от обезпечения е стойността, която емитентът на покритите облигации отчита за счетоводни цели.

5.2.3. Указания за определени колони

010	**Спазени ли са изискванията по член 129 от РКИ? [ДА/НЕ]** Институциите посочват дали пулът от обезпечения удовлетворява изискванията, посочени в член 129 от РКИ, за да може да се ползва от преференциалното третиране по член 129, параграфи 4 и 5 от посочения регламент.

012	**Ако отговорът е „ДА“, да се посочи основната категория активи от пула от обезпечения** Ако пулът от обезпечения може да се ползва от преференциалното третиране по член 129, параграфи 4 и 5 от РКИ (отговор „ДА“ в колона 011), в това поле се посочва основната категория активи от пула от обезпечения. За тази цел се използва класификацията в член 129, параграф 1 от посочения регламент, като се посочват съответно кодовете „a“, „b“, „c“, „d“, „e“, „f“ и „g“. Код „h“ се използва, когато основната категория активи от пула от обезпечения не попада в обхвата на никоя от предишните категории.
020—140	**Пасиви по покрити облигации** Пасивите по покрити облигации са пасивите на емитента, възникнали вследствие на емитирането на покрити облигации и обхващащи всички позиции, определени от съответния задължителен режим на покритите облигации, които подлежат на съответните защитни мерки за покритите облигации (тук може например да спадат ценните книжа в обращение, както и позицията на контрагентите на емитента на покритите облигации в деривати с отрицателна пазарна стойност (от гледна точка на емитента на покритите облигации), отнесени към пула от обезпечения и третирани като свързани пасиви по покрити облигации съгласно съответния задължителен режим на покритите облигации).
020	**Дата на докладване** Стойността на пасивите по покрити облигации, с изключение на позициите в деривати от пул от обезпечения, според различните бъдещи времеви интервали.
030	**+ 6 месеца** Датата „+ 6 месеца“ е времевият момент, който настъпва 6 месеца след референтната дата на докладване. Стойностите се посочват, като се допуска, че пасивите по покрити облигации остават без промяна спрямо референтната дата на докладване (с изключение на погасяванията). Когато няма фиксиран график на плащанията, очакваният падеж се прилага по кохерентен начин за непогасените суми на определени бъдещи дати.
040—070	**+ 12 месеца — + 10 години** Както при „+ 6 месеца“ (колона 030) за съответния времеви момент, настъпващ след референтната дата на докладване.
080	**Позиции в деривати от пул от обезпечения с отрицателна нетна пазарна стойност** Отрицателната нетна пазарна стойност на позициите в деривати от пул от обезпечения, които, от гледна точка на емитента на покритите облигации, имат отрицателна нетна пазарна стойност. Позициите в деривати от пул от обезпечения са тези нетни позиции в деривати, които съгласно съответните правила на задължителния режим на покритите облигации са включени в пула от обезпечения и подлежат на съответните защитни мерки за покритите облигации, тъй като позициите в деривати с отрицателна нетна пазарна стойност трябва да бъдат обезпечени с допустими активи от пула от обезпечения. Отрицателната нетна пазарна стойност се посочва единствено към референтната дата на докладване.
090—140	**Външни кредитни рейтинги на покрити облигации** Предоставя се информация за външните кредитни рейтинги на покритите облигации към датата на докладване.

090	**Агенция за кредитен рейтинг 1** Ако към датата на докладване съществува кредитен рейтинг на поне една агенция за кредитен рейтинг, институциите посочват тук наименованието на една от тези агенции за кредитен рейтинг. Ако към датата на докладване съществуват кредитни рейтинги на повече от три агенции за кредитен рейтинг, трите агенции за кредитен рейтинг, на които се предоставя информация, се подбират въз основа на тяхното пазарно присъствие.
100	**Кредитен рейтинг 1** Кредитният рейтинг, присъден от посочената в колона 090 агенция за кредитен рейтинг, на покритите облигации към референтната дата на докладване. Ако същата агенция за кредитен рейтинг е присъдила дългосрочен и краткосрочен кредитен рейтинг, се докладва дългосрочният кредитен рейтинг. Кредитният рейтинг се докладва с всички изменящи го фактори.
110, 130	**Агенция за кредитен рейтинг 2 и агенция за кредитен рейтинг 3** Както за агенцията за кредитен рейтинг 1 (колона 090), тук се посочват другите агенции за кредитен рейтинг, присъдили кредитни рейтинги на покритите облигации към референтната дата на докладване.
120, 140	**Кредитен рейтинг 2 и кредитен рейтинг 3** Както за кредитен рейтинг 1 (колона 100), тук се посочват другите кредитни рейтинги, присъдени от агенциите за кредитен рейтинг 2 и 3 на покритите облигации към референтната дата на докладване.
150—250	**Пул от обезпечения** Пулът от обезпечения се състои от всички позиции, в т.ч. от позициите в деривати от пула от обезпечения, които от гледна точка на емитента на покритите облигации имат положителна нетна пазарна стойност и подлежат на съответните защитни мерки за покритите облигации.
150	**Дата на докладване** Стойността на активите в пула от обезпечения, без позициите в деривати от пула от обезпечения. Тази стойност включва минималните изисквания за свръхобезпеченост и всички допълнителни свръхобезпечения над минималното равнище на обезпеченост, доколкото те подлежат на съответните защитни мерки за покритите облигации.
160	**+ 6 месеца** Датата на докладване „+ 6 месеца“ е времевият момент, който настъпва 6 месеца след референтната дата на докладване. Институциите докладват стойностите при допускането, че пулът от обезпечения остава без промяна спрямо датата на докладване (с изключение на амортизацията). Когато няма фиксиран график на плащанията, очакваният падеж се прилага по кохерентен начин за непогасените суми на определени бъдещи дати.
170—200	**+ 12 месеца — + 10 години** Както при „+ 6 месеца“ (колона 160) за съответния времеви момент, настъпващ след референтната дата на докладване.

210	**Позиции в деривати от пул от обезпечения с положителна нетна пазарна стойност** Положителната нетна пазарна стойност на позициите в деривати от пул от обезпечения, които от гледна точка на емитента на покритите облигации имат положителна нетна пазарна стойност. Позициите в деривати от пул от обезпечения са тези нетни позиции в деривати, които съгласно съответните правила на задължителния режим на покритите облигации са включени в пула от обезпечения и подлежат на съответните защитни мерки за покритите облигации, тъй като позициите в деривати с положителна нетна пазарна стойност не биха участвали в общата маса на несъстоятелност на емитента на покритите облигации. Положителната нетна пазарна стойност се посочва единствено към датата на докладване.
220—250	**Размер на пула от обезпечения, който надхвърля изискванията за минимално обезпечение** Стойността на пула от обезпечения, в т.ч. позициите в деривати от пула от обезпечения с положителна нетна пазарна стойност, която надхвърля изискванията за минимално обезпечение (свръхобезпеченост).
220	**съгласно съответния задължителен режим на покритите облигации** Размерът на свръхобезпеченост в сравнение с минималното обезпечение, изисквано съгласно съответния задължителен режим на покритите облигации.
230—250	**съгласно методиката на агенциите за кредитен рейтинг за поддържане на настоящия външен кредитен рейтинг на покритите облигации** Размерът на свръхобезпеченост в сравнение с минималното ниво, необходимо — според информацията, с която емитентът на покритите облигации разполага за методиката на съответната агенция за кредитен рейтинг, за поддържане на настоящия кредитен рейтинг, присъден от съответната агенция за кредитен рейтинг.
230	**Агенция за кредитен рейтинг 1** Размерът на свръхобезпеченост в сравнение с минималното ниво, необходимо — според информацията, с която емитентът на покритите облигации разполага за методиката на агенция за кредитен рейтинг 1 (колона 090), за поддържане на кредитен рейтинг 1 (колона 100).
240—250	**Агенция за кредитен рейтинг 2 и агенция за кредитен рейтинг 3** Указанията за агенция за кредитен рейтинг 1 (колона 230) се отнасят също така за агенция за кредитен рейтинг 2 (колона 110) и агенция за кредитен рейтинг 3 (колона 130).

6. ЧАСТ Д: РАЗШИРЕНИ ДАННИ

6.1. Общи бележки

35. Структурата на част Д е същата, както в образеца за преглед на тежестите в част А, но с различни образци за тежестите върху активи на докладващата институция и за получените обезпечения: съответно AE-ADV1 и AE-ADV2. Следователно съчетаващите пасиви съответстват на пасивите, които са обезпечени с обремененните с тежести активи, като не е необходимо да съществува връзка от всеки елемент към другия.

6.2. Образец: AE-ADV1. Разширен образец за активите на докладващата институция

6.2.1. Указания за определени редове

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
010—020	**Финансиране от централна банка (всички видове, включително репо сделки)** Всички видове пасиви на докладващата институция, при които контрагент по трансакцията е централна банка. Активите, които са предоставени предварително на централни банки, не се третират като активи, обременени с тежести, освен ако централната банка изисква тяхното оттегляне да става след предварително одобрение. По отношение на неизползваните финансови гаранции, неизползваната част, т.е. превишението над минималната сума, която се изисква от централната банка, се разпределя на пропорционална основа между активите, предоставени на централната банка.
030—040	**Борсово търгувани деривати** Балансовата стойност на обезпечените деривати на докладващата институция, които са финансови пасиви, доколкото тези деривати са регистрирани или се търгуват на призната или определена инвестиционна борса и водят до тежести върху активи на тази институция.
050—060	**Извънборсови деривати** Балансовата стойност на обезпечените деривати на докладващата институция, които са финансови пасиви, доколкото тези деривати се търгуват извънборсово и водят до тежести върху активи на тази институция; същото указание в ред 030 на образец AE-SOU.
070—080	**Споразумения за обратно изкупуване** Балансовата стойност на споразуменията за обратно изкупуване на докладващата институция, при които контрагент по трансакцията не е централна банка, доколкото тези трансакции водят до тежести върху активи на тази институция. Тристранните споразумения за обратно изкупуване се третират като споразумения за обратно изкупуване, доколкото тези трансакции водят до тежести върху активи на докладващата институция.
090—100	**Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване** Балансовата стойност на обезпечените депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване, на докладващата институция, при които контрагент по трансакцията не е централна банка, доколкото тези депозити водят до тежести върху активи на тази институция.
110—120	**Емитирани покрити облигации** Вж. указанията в ред 100 на образец AE-SOU.
130—140	**Емитирани секюритизации** Вж. указанията в ред 110 на образец AE-SOU.
150—160	**Емитирани дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации** Балансовата стойност на емитираните от докладващата институция дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, доколкото тези емитирани ценни книжа водят до тежести върху активи на тази институция.

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
	Ако докладващата институция задържи част от емитираните дългови ценни книжа — от датата на емитиране или след това в резултат на репо сделка, тези задържани ценни книжа не се посочват в тази позиция. Освен това, отредените за тях обезпечения се класифицират като свободни от тежести за целите на настоящия образец.
170 — 180	**Други източници на тежести** Вж. указанията в ред 120 на образец AE-SOU.
190	**Общо обременени с тежести активи** За всеки вид актив, посочен в редовете на образец AE-ADV1, балансовата стойност на държаните от докладващата институция обременени с тежести активи.
200	**в т.ч.: удовлетворяващи условията на централната банка** За всеки вид актив, посочен в редовете на образец AE-ADV1, балансовата стойност на държаните от докладващата институция обременени с тежести активи, с които тя може да извършва операции с централните банки, до които има достъп. Ако докладващата институция не може еднозначно да определи дали дадена позиция удовлетворява условията на дадената централна банка — например при юрисдикции, където няма ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или където няма достъп до непрекъснато функциониращ пазар на репо сделки с централната банка, тя може да не докладва съответната стойност за тази позиция, т.е. да не впише нищо в съответното поле.
210	**Общо свободни от тежести активи** За всеки вид актив, посочен в редовете на образец AE-ADV1, балансовата стойност на балансовата стойност на държаните от докладващата институция свободни от тежести активи. Балансовата стойност е стойността, която се отчита в актива на баланса.
220	**в т.ч.: удовлетворяващи условията на централната банка** За всеки вид актив, посочен в редовете на образец AE-ADV1, балансовата стойност на държаните от докладващата институция свободни от тежести активи, с които тя може да извършва операции с централните банки, до които има достъп. Ако докладващата институция не може еднозначно да определи дали дадена позиция удовлетворява условията на дадената централна банка — например при юрисдикции, където няма ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или където няма достъп до непрекъснато функциониращ пазар на репо сделки с централната банка, тя може да не докладва съответната стойност за тази позиция, т.е. да не впише нищо в съответното поле.
230	**Обременени с тежести активи + свободни от тежести активи** За всеки вид актив, посочен в редовете на образец AE-ADV1, балансовата стойност на държаните от докладващата институция активи.

6.2.2. Указания за определени колони

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Заеми при поискване** Вж. указанията за ред 020 на образец AE-ASS.

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
020	**Капиталови инструменти** Вж. указанията за ред 030 на образец AE-ASS.
030	**Общо** Вж. указанията за ред 040 на образец AE-ASS.
040	**в т.ч.: покрити облигации** Вж. указанията за ред 050 на образец AE-ASS.
050	**в т.ч.: емитирани от други субекти в групата** Описаните в указанията за ред 050 на образец AE-ASS покрити облигации, емитирани от субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор.
060	**в т.ч.: секюритизации** Вж. указанията за ред 060 на образец AE-ASS.
070	**в т.ч.: емитирани от други субекти в групата** Описаните в указанията за ред 060 на образец AE-ASS секюритизации, емитирани от субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор.
080	**в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“** Вж. указанията за ред 070 на образец AE-ASS.
090	**в т.ч.: емитирани от финансови предприятия** Вж. указанията за ред 080 на образец AE-ASS.
100	**в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия** Вж. указанията за ред 090 на образец AE-ASS.
110	**Централни банки и сектор „Държавно управление“** Заемите и авансите, различни от заемите при поискване, към централна банка или сектор „Държавно управление“.
120	**Финансови предприятия** Заемите и авансите, различни от заемите при поискване, към финансови предприятия.
130	**Нефинансови предприятия** Предоставените на нефинансови предприятия заеми и аванси, които не са заеми при поискване.
140	**в т.ч.: заеми, обезпечени с недвижим имот** Предоставените на нефинансови предприятия заеми и аванси, обезпечени с недвижим имот, които не са заеми при поискване.

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
150	**Домакинства** Предоставените на домакинства заеми и аванси, които не са заеми при поискване.
160	**в т.ч.: заеми, обезпечени с недвижим имот** Предоставените на домакинства заеми и аванси, обезпечени с недвижим имот, които не са заеми при поискване.
170	**Други активи** Вж. указанията за ред 120 на образец AE-ASS.
180	**Общо** Вж. указанията за ред 010 на образец AE-ASS.

6.3. Образец: AE-ADV2. Разширен образец за обезпеченията, получени от докладващата институция

6.3.1. Указания за определени редове

36. Вж. точка 6.2.1, тъй като указанията са сходни за двата образеца.

6.3.2. Указания за определени колони

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	**Заеми при поискване** Вж. указанията за ред 140 на образец AE-COL.
020	**Капиталови инструменти** Вж. указанията за ред 150 на образец AE-COL.
030	**Общо** Вж. указанията за ред 160 на образец AE-COL.
040	**в т.ч.: покрити облигации** Вж. указанията за ред 170 на образец AE-COL.
050	**в т.ч.: емитирани от други субекти в групата** Получените от докладващата институция обезпечения, които са покрити облигации, емитирани от субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор.
060	**в т.ч.: секюритизации** Вж. указанията за ред 180 на образец AE-COL.
070	**в т.ч.: емитирани от други субекти в групата** Получените от докладващата институция обезпечения, които са секюритизации, емитирани от субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор.

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
080	**в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“** Вж. указанията за ред 190 на образец AE-COL.
090	**в т.ч.: емитирани от финансови предприятия** Вж. указанията за ред 200 на образец AE-COL.
100	**в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия** Вж. указанията за ред 210 на образец AE-COL.
110	**Централни банки и сектор „Държавно управление“** Получените от докладващата институция обезпечения, които са заеми и аванси, различни от заемите при поискване, към централна банка или сектор „Държавно управление“.
120	**Финансови предприятия** Получените от докладващата институция обезпечения, които са заеми и аванси, различни от заемите при поискване, към финансови предприятия.
130	**Нефинансови предприятия** Получените от докладващата институция обезпечения, които са предоставени на нефинансови предприятия заеми и аванси, различни от заеми при поискване.
140	**в т.ч.: заеми, обезпечени с недвижим имот** Получените от докладващата институция обезпечения, които са предоставени на нефинансови предприятия обезпечени с недвижим имот заеми и аванси, различни от заеми при поискване.
150	**Домакинства** Получените от докладващата институция обезпечения, които са предоставени на домакинства заеми и аванси, различни от заеми при поискване.
160	**в т.ч.: заеми, обезпечени с недвижим имот** Получените от докладващата институция обезпечения, които са предоставени на домакинства заеми и аванси, обезпечени с недвижим имот, различни от заеми при поискване.
170	**Други активи** Вж. указанията за ред 230 на образец AE-COL.
180	**Емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации и секюритизации** Вж. указанията за ред 240 на образец AE-COL.
190	**Общо** Вж. указанията за редове 130 и 140 на образец AE-COL.

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	Вид на кода	Национален код	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	016	017	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	1.1										
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					

Концентрация на финансирането по видове продукти							
Ред	**Идентификационен код**	**Наименование на продукта**	**Получена балансова сума**	**Сума, обхваната 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 обхваната 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
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					
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**								

				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
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**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
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**								

				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
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**								

				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
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								
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								

				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
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**								

				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
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**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
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**								

				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
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		Срок: с настъпващ падеж	Срок: подновено	Срок: нови средства
Ред	Идентификационен 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**								

				Подновяване на финансирането							
				> 6 месеца				Общо нетни парични потоци	Среден срок (в дни)		
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно		Срок: с настъпващ падеж	Срок: подновено	Срок: нови средства
Ред	Идентификационен код	Ден	Позиция	250	260	270	280	290	300	310	320
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**								
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**								

				Подновяване на финансирането							
				> 6 месеца				Общо нетни парични потоци	Среден срок (в дни)		
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно		Срок: с настъпващ падеж	Срок: подновено	Срок: нови средства
Ред	Идентификационен код	Ден	Позиция	250	260	270	280	290	300	310	320
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		Срок: с настъпващ падеж	Срок: подновено	Срок: нови средства
Ред	Идентификационен 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**								

				Подновяване на финансирането							
				> 6 месеца				Общо нетни парични потоци	Среден срок (в дни)		
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно		Срок: с настъпващ падеж	Срок: подновено	Срок: нови средства
Ред	Идентификационен код	Ден	Позиция	250	260	270	280	290	300	310	320
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**								
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**								

				Подновяване на финансирането							
				> 6 месеца				Общо нетни парични потоци	Среден срок (в дни)		
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно		Срок: с настъпващ падеж	Срок: подновено	Срок: нови средства
Ред	Идентификационен код	Ден	Позиция	250	260	270	280	290	300	310	320
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**								

				Подновяване на финансирането							
				> 6 месеца				Общо нетни парични потоци	Среден срок (в дни)		
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно		Срок: с настъпващ падеж	Срок: подновено	Срок: нови средства
Ред	Идентификационен код	Ден	Позиция	250	260	270	280	290	300	310	320
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**								
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**								

				Подновяване на финансирането							
				> 6 месеца				Общо нетни парични потоци	Среден срок (в дни)		
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно		Срок: с настъпващ падеж	Срок: подновено	Срок: нови средства
Ред	Идентификационен код	Ден	Позиция	250	260	270	280	290	300	310	320
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		Срок: с настъпващ падеж	Срок: подновено	Срок: нови средства
Ред	Идентификационен 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**								

				Подновяване на финансирането							
				> 6 месеца				Общо нетни парични потоци	Среден срок (в дни)		
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно		Срок: с настъпващ падеж	Срок: подновено	Срок: нови средства
Ред	Идентификационен код	Ден	Позиция	250	260	270	280	290	300	310	320
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**								
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**								

				Подновяване на финансирането							
				> 6 месеца				Общо нетни парични потоци	Среден срок (в дни)		
				С настъпващ падеж	Подновено	Нови средства	Нетно		Срок: с настъпващ падеж	Срок: подновено	Срок: нови средства
Ред	Идентификационен код	Ден	Позиция	250	260	270	280	290	300	310	320
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 XIX

УКАЗАНИЯ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА НАБЛЮДЕНИЕ НА ЛИКВИДНОСТТА

1. Допълнителни показатели за наблюдение

1.1. Общи положения

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 идентификационният номер на съответния ред и е индивидуален за всеки ред в таблицата. За институциите и застрахователните предприятия кодът е ИКПС. За останалите субекти кодът е ИКПС или, ако няма такъв, национален код. Кодът е индивидуален и се използва само той във всички образци и във времето. Той трябва винаги да има стойност.
016	**Вид на кода** Институциите посочват вида код, посочен в колона 015, като „ИКПС“ или „код, различен от ИКПС“. Видът на кода винаги се посочва.
017	**Национален код** Когато в колона „Код“ посочват ИКПС като идентификационен код, институциите могат да посочват и национален код.
030	**Сектор на контрагента** Всеки контрагент се разпределя в отделен икономически сектор според класовете икономически сектори съгласно FINREP: i) централна банка; ii) сектор „Държавно управление“; iii) кредитна институция; iv) друго финансово предприятие; v) нефинансово предприятие; vi) домакинство. 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 групите 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, или при смесени видове продукти — продуктът, в който е получен най-голям дял от финансирането, като се използват следните кодове с 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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
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.
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, чийто срок за предизвестие за теглене е 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 счита, че включва всеки от следните елементи:** Всички контрагенти, различни от тези с влогове на дребно, както последните са определени в член 3, точка 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Този ред не се докладва.
110	2.1. **необезпечено финансиране на едро** Всички контрагенти, различни от тези с влогове на дребно, както последните са определени в член 3, точка 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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
150	2.2. **обезпечено финансиране на едро** Всички контрагенти, различни от тези с влогове на дребно, както последните са определени в член 3, точка 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.
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, включително 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 определяне на тези видове 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.

Колона	Препратки към правни норми и указания
020	**Сума, обхваната 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. 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.
030	**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** 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 обхванатата от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 2014/49/ЕС или еквивалентна схема за гарантиране на депозитите в трета държава. 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“, 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“, 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:

— овърнайт (колони 010 и 020);

— по-голям от овърнайт и по-малък или равен на 1 седмица — в колони 030 и 040;

— по-голям от 1 седмица и по-малък или равен на 1 месец (колони 050 и 060);

— по-голям от 1 месец и по-малък или равен на 3 месеца (колони 070 и 080);

— по-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 6 месеца (колони 090 и 100);

— по-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 1 година (колони 110 и 120);

— по-голям от 1 година и по-малък или равен на 2 години (колони 130 и 140);

— по-голям от 2 години и по-малък или равен на 5 години (колони 150 и 160);

— по-голям от 5 години и по-малък или равен на 10 години (колони 170 и 180).

При валутни преоценки не е било получено ново финансиране в първоначалната валута и докладващата институция не е изплатила нищо повече от първоначалната цена при първоначалния депозит на средствата. Следователно в този образец не се докладва положително увеличение поради валутната преоценка.

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, при замяна с референтния овърнайт индекс за съответната валута, който е тримесечният EURIBOR за еврото или подобен индекс за останалите валути, 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 C 69.00 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, точка 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 C 69.00 се приема, 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 период 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 периоди, както следва: — овърнайт (колони 010 и 020); — по-голям от овърнайт и по-малък или равен на 1 седмица (колони 030 и 040); — по-голям от 1 седмица и по-малък или равен на 1 месец (колони 050 и 060); — по-голям от 1 месец и по-малък или равен на 3 месеца (колони 070 и 080); — по-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 6 месеца (колони 090 и 100); — по-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 1 година (колони 110 и 120); — по-голям от 1 година и по-малък или равен на 2 години (колони 130 и 140); — по-голям от 2 години и по-малък или равен на 5 години (колони 150 и 160); — по-голям от 5 години и по-малък или равен на 10 години (колони 170 и 180).
020	1.1 **от които: финансиране на дребно** От общия размер на финансирането, докладвано в позиция 1, се посочват общият обем и среднопретегленият спред на полученото финансиране на дребно.
030	1.2 **от които: необезпечено финансиране на едро** От общия размер на финансирането, докладвано в позиция 1, се посочват общият обем и среднопретегленият спред на полученото финансиране на дребно.
040	1.3 **от които: обезпечено финансиране** От общия размер на финансирането, докладвано в позиция 1, се посочват общият обем и среднопретегленият спред на полученото обезпечено финансиране.
050	1.4 **от които: първостепенни необезпечени ценни книжа** От общия размер на финансирането, докладвано в позиция 1, се посочват общият обем и среднопретегленият спред на получените първостепенни необезпечени ценни книжа.
060	1.5 **от които: покрити облигации** От общия размер на финансирането, докладвано в позиция 1, се посочват общият обем и среднопретегленият спред на всички емитирани покрити облигации, които обременяват с тежести собствените активи на институцията.
070	1.6 **от които: ценни книжа, обезпечени с активи, в т.ч. търговски книжа, обезпечени с активи** От общия размер на финансирането, докладвано в позиция 1, се посочват общият обем и среднопретегленият спред на емитираните ценни книжа, обезпечени с активи, в т.ч. 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:

— овърнайт (колони 010 — 040);

— между 1 и 7 дни (колони 050 — 080);

— между 7 и 14 дни (колони 090 — 120);

— между 14 дни и 1 месец (колони 130 — 160);

— между 1 и 3 месеца (колони 170 — 200);

— между 3 и 6 месеца (колони 210 — 240);

— повече от 6 месеца (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. Докладваните суми са 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 отчетния период. 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. Докладваните суми са 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.

Колона	Препратки към правни норми и указания
	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.
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.

Колона	Препратки към правни норми и указания
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.
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 XX

ОТЧИТАНЕ НА КАПАЦИТЕТА ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ

ОБРАЗЦИ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА НАБЛЮДЕНИЕ НА ЛИКВИДНОСТТА		
Номер на образеца	**Код на образеца**	**Наименование на образеца / групата образци**
		ОБРАЗЦИ „КОНЦЕНТРАЦИЯ НА КАПАЦИТЕТА ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ“
71	C 71.00	КОНЦЕНТРАЦИЯ НА КАПАЦИТЕТА ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ, ПО ЕМИТЕНТИ

C 71.00 - КОНЦЕНТРАЦИЯ НА КАПАЦИТЕТА ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ, ПО ЕМИТЕНТИ

Общо валути и съществени валути

		Концентрация на капацитета за генериране на ликвидност, по емитенти								
		Емитент	**Идентификационен код на правния субект (ИКПС)**	**Сектор на емитента**	**Местопребиваване на емитента**	**Вид продукт**	**Валута**	**Степен на кредитно качество**	**Пазарна/номинална стойност**	**Размер на обезпеченията, приемливи за централната банка**
Ред	**Идентификационен код (ID)**	010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	1. **ДЕСЕТТЕ НАЙ-ЗНАЧИМИ ЕМИТЕНТИ**									
020	1,01									
030	1,02									
040	1,03									
050	1,04									
060	1,05									
070	1,06									
080	1,07									

		Концентрация на капацитета за генериране на ликвидност, по емитенти								
		Емитент	**Идентификационен код на правния субект (ИКПС)**	**Сектор на емитента**	**Местопребиваване на емитента**	**Вид продукт**	**Валута**	**Степен на кредитно качество**	**Пазарна/номинална стойност**	**Размер на обезпеченията, приемливи за централната банка**
Ред	**Идентификационен код (ID)**	010	020	030	040	050	060	070	080	090
090	1,08									
100	1,09									
110	1,10									
120	2. **ВСИЧКИ ДРУГИ ПОЗИЦИИ, ИЗПОЛЗВАНИ ЗА КАПАЦИТЕТ ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ**									

ПРИЛОЖЕНИЕ XXI

УКАЗАНИЯ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА КОНЦЕНТРАЦИЯТА НА КАПАЦИТЕТА ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ

1. Институциите прилагат указанията от настоящото приложение във връзка със събирането на информация по образец C 71.00 относно концентрацията на капацитета за генериране на ликвидност на докладващите институции според десетте най-големи портфейла от активи, които те държат, или десетте най-големи линии за ликвидност, които са им предоставени.

2. Когато даден емитент или контрагент бъде отнесен към повече от един вид продукт, валута или кредитно качество, се докладва общият размер. Докладва се този вид продукт, валута или кредитно качество, който се отнася за най-големия дял от концентрацията на капацитета за генериране на ликвидност.

3. Капацитетът за генериране на ликвидност в образец C 71.00 трябва да бъде същият като в образец C 66.00 с уточнението, че активите, докладвани като капацитет за генериране на ликвидност за целите на C 71.00, са свободни от тежести активи, които са на разположение на институцията, така че тя да може да ги преобразува в парични средства на референтната дата на докладване.

4. При изчисляването на концентрациите във връзка с образец за докладване C 71.00 по съществена валута институциите използват концентрациите във всички валути.

5. Информацията за емитент или контрагент, принадлежащ към няколко групи от свързани клиенти, се докладва само веднъж в групата с най-голям капацитет за генериране на ликвидност.

6. С изключение на ред 120, концентрацията на капацитета за генериране на ликвидност, при който емитент или контрагент е централна банка, не се докладва в настоящия образец. Когато институцията е предоставила активи при централна банка във връзка със стандартни операции по поддържане на ликвидността и ако тези активи спадат към десетте най-значими емитенти или контрагенти на свободен от тежести капацитет за генериране на ликвидност, институциите докладват първоначалния емитент и първоначалния вид продукт.

Колона	Препратки към правни норми и указания
010	**Наименование на емитента** В колона 010 се вписват в низходящ ред имената/фирмите на десетте най-значими емитенти на свободни от тежести активи или контрагенти по неусвоени договорени линии за ликвидност, предоставени на институцията. Най-голямата позиция се вписва под номер 1.01, втората по значимост — под номер 1.02 и т.н. Емитенти и контрагенти, които образуват група от свързани клиенти, се докладват като една концентрация. Вписаното име/фирма на емитента или контрагента е пълното наименование на правния субект, емитирал активите или предоставил линиите за ликвидност, включително видът на дружеството в съответствие с националното дружествено право.
020	**Идентификационен код на правния субект (ИКПС)** Идентификационният код на правния субект на контрагента.
030	**Сектор на емитента** Всеки емитент или контрагент се разпределя в отделен икономически сектор според класовете икономически сектори съгласно FINREP: i) сектор „Държавно управление“; ii) кредитни институции; iii) други финансови предприятия; iv) нефинансови предприятия; v) домакинства. За групите от свързани клиенти не се посочва сектор.
040	**Местопребиваване на емитента** Използва се двубуквеният код по стандарт ISO 3166-1 на държавата на учредяване на емитента или контрагента (включително псевдокодовете по ISO за международните организации, публикувани в последното издание на наръчника на Евростат относно платежния баланс). За групи от свързани клиенти не се посочва държава.

Колона	Препратки към правни норми и указания
050	**Вид продукт** За емитентите/ контрагентите, вписани в колона 010, се определя видът продукт, съответстващ на продукта, в който се държи активът или в който е получен стенд-бай механизмът за ликвидност, като се използват следните кодове, дадени в получер шрифт: — **SrB** (първостепенна облигация); — **SubB** (подчинена облигация); — **CP** (търговски актив); — **CB** (покрити облигации); — **US** (ценни книжа на ПКИПЦК, т.е. финансови инструменти, които представляват акции или дялове в предприятие за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа или ценни книжа, емитирани от такова предприятие); — **ABS** (ценни книжа, обезпечени с активи); — **CrCl** (кредитно вземане); — **Eq** (капиталов инструмент); — **Злато** (ако е физическо злато, което може да се третира като отделен контрагент); — **LiqL** (неусвоена договорена линия за ликвидност, предоставена на институцията); — **OPT** (друг вид продукт).
060	**Валута** За емитентите или контрагентите, посочени в колона 010, в колона 060 се вписва кодът по ISO на валутата, съответстваща на деноминацията на получения актив или на неусвоените договорени линии за ликвидност, предоставени на институцията. Докладва се трибуквеният код на валутата съгласно ISO 4217. Когато в рамките на концентрацията на капацитета за генериране на ликвидност има линия, предоставена в повече от една валута, линията се докладва във валутата, която е основна за останалата част от концентрацията. Във връзка с посоченото в член 415, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 отделно докладване по съществени валути, институциите преценяват в коя валута е най-вероятно да възникне потокът и докладват позицията само в тази съществена валута съгласно указанията за отделно докладване на съществените валути в ОЛП в съответствие с Регламент (ЕС) № 2016/322.
070	**Степен на кредитно качество** Присъжда се съответната степен на кредитно качество съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013, която е същата като степента за позициите, докладвани в падежната стълбица. При липса на рейтинг се присъжда „без рейтинг“.
080	**Пазарна/номинална стойност** Пазарната стойност или справедливата стойност на активите или, когато е приложимо — номиналната стойност на неусвоената линия за ликвидност, предоставена на институцията.
090	**Размер на обезпеченията, приемливи за централната банка** Стойността на обезпечението, определена в съответствие с разпоредбите на централната банка относно ликвидните улеснения, отнасящи се за конкретните активи. Когато активите са деноминирани във валута, която е включена в Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/233 на Комисията като валута, за която централната банка има изключително тясно определение за приемливост, институциите оставят това поле празно.

ПРИЛОЖЕНИЕ XXII

ДОКЛАДВАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА НАБЛЮДЕНИЕ НА ЛИКВИДНОСТТА / ПАДЕЖНА СТЪЛБИЦА

ОБРАЗЦИ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА НАБЛЮДЕНИЕ НА ЛИКВИДНОСТТА		
Номер на образеца	**Код на образеца**	**Наименование на образеца/групата образци**
		ПАДЕЖНА СТЪЛБИЦА
66	C 66.01	ПАДЕЖНА СТЪЛБИЦА

С 66.00 — ПАДЕЖНА СТЪЛБИЦА

Общо валути и съществени валути

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010—380	**1**	**ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ**		**Овърнайт**	**По-голям от овърнайт и по-малък или равен на 2 дни**	**По-голям от 2 дни и по-малък или равен на 3 дни**	**По-голям от 3 дни и по-малък или равен на 4 дни**	**По-голям от 4 дни и по-малък или равен на 5 дни**	**По-голям от 5 дни и по-малък или равен на 6 дни**	**По-голям от 6 дни и по-малък или равен на 7 дни**
010	**1.1**	**Задължения, произтичащи от емитирани ценни книжа (ако не са третирани като влогове на дребно)**								
020	1.1.1	дължими необезпечени облигации								
030	1.1.2	регламентирани покрити облигации								
040	1.1.3	дължими секюритизации								
050	1.1.4	други								
060	**1.2**	**Задължения, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, обезпечени с:**								
070	1.2.1	Ниво 1, търгуеми активи								
080	1.2.1.1	Ниво 1, с изключение на покрити облигации								
090	1.2.1.1.1	Ниво 1, централна банка								
100	1.2.1.1.2	Ниво 1 (CQS 1)								
110	1.2.1.1.3	Ниво 1 (CQS2, CQS3)								

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010—380	**1**	**ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ**		**Овърнайт**	**По-голям от овърнайт и по-малък или равен на 2 дни**	**По-голям от 2 дни и по-малък или равен на 3 дни**	**По-голям от 3 дни и по-малък или равен на 4 дни**	**По-голям от 4 дни и по-малък или равен на 5 дни**	**По-голям от 5 дни и по-малък или равен на 6 дни**	**По-голям от 6 дни и по-малък или равен на 7 дни**
120	1.2.1.1.4	Ниво 1 (CQS4+)								
130	1.2.1.2	Ниво 1, покрити облигации (CQS1)								
140	1.2.2	Ниво 2А, търгуеми активи								
150	1.2.2.1	Ниво 2А, корпоративни облигации (CQS1)								
160	1.2.2.2	Ниво 2А, покрити облигации (CQS1, CQS2)								
170	1.2.2.3	Ниво 2А, публичен сектор (CQS1, CQS2)								
180	1.2.3	Ниво 2Б, търгуеми активи								
190	1.2.3.1	Ниво 2Б, обезпечени с активи ценни книжа — ABS (CQS1)								
200	1.2.3.2	Ниво 2Б, покрити облигации (CQS1-6)								
210	1.2.3.3	Ниво 2Б: корпоративни облигации (CQ1-3)								
220	1.2.3.4	Ниво 2Б, акции								
230	1.2.3.5	Ниво 2Б, публичен сектор (CQS 3-5)								
240	1.2.4	други търгуеми активи								
250	1.2.5	други активи								

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010—380	**1**	**ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ**		**Овърнайт**	**По-голям от овърнайт и по-малък или равен на 2 дни**	**По-голям от 2 дни и по-малък или равен на 3 дни**	**По-голям от 3 дни и по-малък или равен на 4 дни**	**По-голям от 4 дни и по-малък или равен на 5 дни**	**По-голям от 5 дни и по-малък или равен на 6 дни**	**По-голям от 6 дни и по-малък или равен на 7 дни**
260	**1.3**	**Задължения, които не са докладвани по позиция 1.2, произтичащи от получени влогове (с изключение на влоговете, получени като обезпечение)**								
270	1.3.1	стабилни влогове на дребно								
280	1.3.2	други влогове на дребно								
290	1.3.3	оперативни влогове								
300	1.3.4	неоперативни влогове на кредитни институции								
310	1.3.5	неоперативни влогове на други финансови клиенти								
320	1.3.6	неоперативни влогове на централни банки								
330	1.3.7	неоперативни влогове на нефинансови предприятия								
340	1.3.8	неоперативни влогове на други контрагенти								
350	**1.4**	**Валутни суапове с настъпващ падеж**								
360	**1.5**	**Задължения по деривати, различни от докладваните по позиция 1.4**								
370	**1.6**	**Други изходящи парични потоци**								
380	**1.7**	**Общо изходящи потоци**								

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390 — 720 точки	**2**	**ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ**		**Овърнайт**	**По-голям от овърнайт и по-малък или равен на 2 дни**	**По-голям от 2 дни и по-малък или равен на 3 дни**	**По-голям от 3 дни и по-малък или равен на 4 дни**	**По-голям от 4 дни и по-малък или равен на 5 дни**	**По-голям от 5 дни и по-малък или равен на 6 дни**	**По-голям от 6 дни и по-малък или равен на 7 дни**
390	**2.1**	**Вземания по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, обезпечени с:**								
400	2.1.1	Ниво 1, търгуеми активи								
410	2.1.1.1	Ниво 1, с изключение на покрити облигации								
420	2.1.1.1.1	Ниво 1, централна банка								
430	2.1.1.1.2	Ниво 1 (CQS 1)								
440	2.1.1.1.3	Ниво 1 (CQS2, CQS3)								
450	2.1.1.1.4	Ниво 1 (CQS4+)								
460	2.1.1.2	Ниво 1, покрити облигации (CQS1)								
470	2.1.2	Ниво 2A, търгуеми активи								
480	2.1.2.1	Ниво 2A, корпоративни облигации (CQS1)								
490	2.1.2.2	Ниво 2A, покрити облигации (CQS1, CQS2)								
500	2.1.2.3	Ниво 2A, публичен сектор (CQS1, CQS2)								

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390 — 720 точки	**2**	**ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ**		**Овърнайт**	**По-голям от овърнайт и по-малък или равен на 2 дни**	**По-голям от 2 дни и по-малък или равен на 3 дни**	**По-голям от 3 дни и по-малък или равен на 4 дни**	**По-голям от 4 дни и по-малък или равен на 5 дни**	**По-голям от 5 дни и по-малък или равен на 6 дни**	**По-голям от 6 дни и по-малък или равен на 7 дни**
510	2.1.3	Ниво 2Б, търгуеми активи								
520	2.1.3.1	Ниво 2Б, ABS (CQS1)								
530	2.1.3.2	Ниво 2Б, покрити облигации (CQS1-6)								
540	2.1.3.3	Ниво 2Б: корпоративни облигации (CQ1-3)								
550	2.1.3.4	Ниво 2Б, акции								
560	2.1.3.5	Ниво 2Б, публичен сектор (CQS 3-5)								
570	2.1.4	други търгуеми активи								
580	2.1.5	други активи								
590	**2.2**	**Вземания, които не са докладвани по позиция 2.1, произтичащи от заеми и аванси, предоставени на:**								
600	2.2.1	клиенти на дребно								

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390 — 720 точки	**2**	**ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ**		**Овърнайт**	**По-голям от овърнайт и по-малък или равен на 2 дни**	**По-голям от 2 дни и по-малък или равен на 3 дни**	**По-голям от 3 дни и по-малък или равен на 4 дни**	**По-голям от 4 дни и по-малък или равен на 5 дни**	**По-голям от 5 дни и по-малък или равен на 6 дни**	**По-голям от 6 дни и по-малък или равен на 7 дни**
610	2.2.2	нефинансови предприятия								
620	2.2.3	кредитни институции								
630	2.2.4	други финансови клиенти								
640	2.2.5	централни банки								
650	2.2.6	други контрагенти								
660	**2.3**	**Валутни суапове с настъпващ падеж**								
670	**2.4**	**Вземания по деривати, различни от докладваните по позиция 2.3**								
680	**2.5**	**Ценни книжа с настъпващ падеж в собствения портфейл**								
690	**2.6**	**Други входящи потоци**								
700	**2.7**	**Общо входящи потоци**								
710	**2.8**	**Нетен договорен недостиг**								
720	**2.9**	**Кумулиран нетен договорен недостиг**								

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730 — 1080	**3**	**КАПАЦИТЕТ ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ**	**Начален запас**	**Овърнайт**	**По-голям от овърнайт и по-малък или равен на 2 дни**	**По-голям от 2 дни и по-малък или равен на 3 дни**	**По-голям от 3 дни и по-малък или равен на 4 дни**	**По-голям от 4 дни и по-малък или равен на 5 дни**	**По-голям от 5 дни и по-малък или равен на 6 дни**	**По-голям от 6 дни и по-малък или равен на 7 дни**
730	**3.1**	**Монети и банкноти**								
740	**3.2**	**Резерви при централна банка с възможност за изтегляне**								
750	**3.3**	**Ниво 1, търгуеми активи**								
760	3.3.1	Ниво 1, с изключение на покрити облигации								
770	3.3.1.1	Ниво 1, централна банка								
780	3.3.1.2	Ниво 1 (CQS 1)								
790	3.3.1.3	Ниво 1 (CQS2, CQS3)								
800	3.3.1.4	Ниво 1 (CQS4+)								
810	3.3.2	Ниво 1, покрити облигации (CQS1)								

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730 — 1080	**3**	**КАПАЦИТЕТ ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ**	**Начален запас**	**Овърнайт**	**По-голям от овърнайт и по-малък или равен на 2 дни**	**По-голям от 2 дни и по-малък или равен на 3 дни**	**По-голям от 3 дни и по-малък или равен на 4 дни**	**По-голям от 4 дни и по-малък или равен на 5 дни**	**По-голям от 5 дни и по-малък или равен на 6 дни**	**По-голям от 6 дни и по-малък или равен на 7 дни**
820	**3.4**	**Ниво 2А, търгуеми активи**								
830	3.4.1	Ниво 2А, корпоративни облигации (CQS1)								
840	3.4.3	Ниво 2А, покрити облигации (CQS 1, CQS2)								
850	3.4.4	Ниво 2А, публичен сектор (CQS1, CQS2)								
860	**3.5**	**Ниво 2Б, търгуеми активи**								
870	3.5.1	Ниво 2Б, ABS (CQS1)								
880	3.5.2	Ниво 2Б, покрити облигации (CQS1-6)								
890	3.5.3	Ниво 2Б, корпоративни облигации (CQ1-3)								
900	3.5.4	Ниво 2Б, акции								

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730 — 1080	**3**	**КАПАЦИТЕТ ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ**	**Начален запас**	**Овърнайт**	**По-голям от овърнайт и по-малък или равен на 2 дни**	**По-голям от 2 дни и по-малък или равен на 3 дни**	**По-голям от 3 дни и по-малък или равен на 4 дни**	**По-голям от 4 дни и по-малък или равен на 5 дни**	**По-голям от 5 дни и по-малък или равен на 6 дни**	**По-голям от 6 дни и по-малък или равен на 7 дни**
910	3.5.5	Ниво 2Б, публичен сектор (CQS 3-5)								
920	**3.6**	**други търгуеми активи**								
930	3.6.1	централно правителство (CQS1)								
940	3.6.2	централно правителство (CQS2 & 3)								
950	3.6.3	акции								
960	3.6.4	покрити облигации								
970	3.6.5	ABS								
980	3.6.6	други търгуеми активи								
990	**3.7**	**Нетъргуеми активи, приемливи за централната банка**								
1000	**3.8**	**Неусвоени получени улеснения с поето задължение**								
1010	3.8.1	Ниво 1, улеснения								
1020	3.8.2	Ниво 2Б, улеснения с ограничено ползване								
1030	3.8.3	Ниво 2Б, улеснения по институционални защитни схеми								

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730 — 1080	**3**	**КАПАЦИТЕТ ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ**	**Начален запас**	**Овърнайт**	**По-голям от овърнайт и по-малък или равен на 2 дни**	**По-голям от 2 дни и по-малък или равен на 3 дни**	**По-голям от 3 дни и по-малък или равен на 4 дни**	**По-голям от 4 дни и по-малък или равен на 5 дни**	**По-голям от 5 дни и по-малък или равен на 6 дни**	**По-голям от 6 дни и по-малък или равен на 7 дни**
1040	3.8.4	Други улеснения								
1050	3.8.4.1	от контрагенти в рамките на групата								
1060	3.8.4.2	от други контрагенти								
1070	**3.9**	**Нетно изменение на капацитета за генериране на ликвидност**								
1080	**3.10**	**Кумулиран капацитет за генериране на ликвидност**								
1090 — 1130	**4**	**УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ**		**Овърнайт**	**По-голям от овърнайт и по-малък или равен на 2 дни**	**По-голям от 2 дни и по-малък или равен на 3 дни**	**По-голям от 3 дни и по-малък или равен на 4 дни**	**По-голям от 4 дни и по-малък или равен на 5 дни**	**По-голям от 5 дни и по-малък или равен на 6 дни**	**По-голям от 6 дни и по-малък или равен на 7 дни**
1090	**4.1**	**Изходящи потоци по улеснения с поето задължение**								
1100	4.1.1	Кредитни улеснения с поето задължение								
1110	4.1.1.1	считани от получателя като ниво 2Б								
1120	4.1.1.2	други								
1130	4.1.2	Ликвидни улеснения								
1140	**4.2**	**Изходящи потоци вследствие на понижаване на кредитната оценка**								

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци							
			010	020	030	040	050	060	070	080
1150 — 1290	**ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ**		**Начален запас**	**Овърнайт**	**По-голям от овърнайт и по-малък или равен на 2 дни**	**По-голям от 2 дни и по-малък или равен на 3 дни**	**По-голям от 3 дни и по-малък или равен на 4 дни**	**По-голям от 4 дни и по-малък или равен на 5 дни**	**По-голям от 5 дни и по-малък или равен на 6 дни**	**По-голям от 6 дни и по-малък или равен на 7 дни**
1200	**10**	**Изходящи потоци при вътрешногрупови или институционални защитни схеми (с изключение на валутни трансакции)**								
1210	**11**	**Входящи потоци при вътрешногрупови или институционални защитни схеми (с изключение на валутни трансакции и ценните книжа с настъпващ падеж)**								
1220	**12**	**Входящи потоци от ценните книжа с настъпващ падеж при вътрешногрупови или институционални защитни схеми**								
1230	**13**	**Висококачествени ликвидни активи, приемливи за централната банка**								
1240	**14**	**Невисококачествени ликвидни активи, приемливи за централната банка**								
1270	**17**	**Изходящи потоци от влогове съгласно поведенческия профил**								
1280	**18**	**Входящи парични потоци от заеми и аванси съгласно поведенческия профил**								
1290	**19**	**Усвоявания по улеснения с поето задължение съгласно поведенческия профил**								

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			090	100	110	120	130	140	150
010—380	**1**	**ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ**	**По-голям от 7 дни и по-малък или равен на 2 седмици**	**По-голям от 2 седмици и по-малък или равен на 3 седмици**	**По-голям от 3 седмици и по-малък или равен на 30 дни**	**По-голям от 30 дни и по-малък или равен на 5 седмици**	**По-голям от 5 седмици и по-малък или равен на 2 месеца**	**По-голям от 2 месеца и по-малък или равен на 3 месеца**	**По-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 4 месеца**
010	**1.1**	**Задължения, произтичащи от емитирани ценни книжа (ако не са третирани като влогове на дребно)**							
020	1.1.1	дължими необезпечени облигации							
030	1.1.2	регламентирани покрити облигации							
040	1.1.3	дължими секюритизации							
050	1.1.4	други							
060	**1.2**	**Задължения, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, обезпечени с:**							
070	1.2.1	Ниво 1, търгуеми активи							
080	1.2.1.1	Ниво 1, с изключение на покрити облигации							
090	1.2.1.1.1	Ниво 1, централна банка							
100	1.2.1.1.2	Ниво 1 (CQS 1)							
110	1.2.1.1.3	Ниво 1 (CQS2, CQS3)							

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			090	100	110	120	130	140	150
010—380	**1**	**ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ**	**По-голям от 7 дни и по-малък или равен на 2 седмици**	**По-голям от 2 седмици и по-малък или равен на 3 седмици**	**По-голям от 3 седмици и по-малък или равен на 30 дни**	**По-голям от 30 дни и по-малък или равен на 5 седмици**	**По-голям от 5 седмици и по-малък или равен на 2 месеца**	**По-голям от 2 месеца и по-малък или равен на 3 месеца**	**По-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 4 месеца**
120	1.2.1.1.4	Ниво 1 (CQS4+)							
130	1.2.1.2	Ниво 1, покрити облигации (CQS1)							
140	1.2.2	Ниво 2А, търгуеми активи							
150	1.2.2.1	Ниво 2А, корпоративни облигации (CQS1)							
160	1.2.2.2	Ниво 2А, покрити облигации (CQS1, CQS2)							
170	1.2.2.3	Ниво 2А, публичен сектор (CQS1, CQS2)							
180	1.2.3	Ниво 2Б, търгуеми активи							
190	1.2.3.1	Ниво 2Б, обезпечени с активи ценни книжа — ABS (CQS1)							
200	1.2.3.2	Ниво 2Б, покрити облигации (CQS1-6)							
210	1.2.3.3	Ниво 2Б: корпоративни облигации (CQ1-3)							
220	1.2.3.4	Ниво 2Б, акции							
230	1.2.3.5	Ниво 2Б, публичен сектор (CQS 3-5)							
240	1.2.4	други търгуеми активи							
250	1.2.5	други активи							

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			090	100	110	120	130	140	150
010—380	**1**	**ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ**	**По-голям от 7 дни и по-малък или равен на 2 седмици**	**По-голям от 2 седмици и по-малък или равен на 3 седмици**	**По-голям от 3 седмици и по-малък или равен на 30 дни**	**По-голям от 30 дни и по-малък или равен на 5 седмици**	**По-голям от 5 седмици и по-малък или равен на 2 месеца**	**По-голям от 2 месеца и по-малък или равен на 3 месеца**	**По-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 4 месеца**
260	**1.3**	**Задължения, които не са докладвани по позиция 1.2, произтичащи от получени влогове (с изключение на влоговете, получени като обезпечение)**							
270	1.3.1	стабилни влогове на дребно							
280	1.3.2	други влогове на дребно							
290	1.3.3	оперативни влогове							
300	1.3.4	неоперативни влогове на кредитни институции							
310	1.3.5	неоперативни влогове на други финансови клиенти							
320	1.3.6	неоперативни влогове на централни банки							
330	1.3.7	неоперативни влогове на нефинансови предприятия							
340	1.3.8	неоперативни влогове на други контрагенти							
350	**1.4**	**Валутни суапове с настъпващ падеж**							
360	**1.5**	**Задължения по деривати, различни от докладваните по позиция 1.4**							
370	**1.6**	**Други изходящи парични потоци**							
380	**1.7**	**Общо изходящи потоци**							

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			090	100	110	120	130	140	150
390 — 720 точки	**2**	**ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ**	**По-голям от 7 дни и по-малък или равен на 2 седмици**	**По-голям от 2 седмици и по-малък или равен на 3 седмици**	**По-голям от 3 седмици и по-малък или равен на 30 дни**	**По-голям от 30 дни и по-малък или равен на 5 седмици**	**По-голям от 5 седмици и по-малък или равен на 2 месеца**	**По-голям от 2 месеца и по-малък или равен на 3 месеца**	**По-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 4 месеца**
390	**2.1**	**Вземания по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, обезпечени с:**							
400	2.1.1	Ниво 1, търгуеми активи							
410	2.1.1.1	Ниво 1, с изключение на покрити облигации							
420	2.1.1.1.1	Ниво 1, централна банка							
430	2.1.1.1.2	Ниво 1 (CQS 1)							
440	2.1.1.1.3	Ниво 1 (CQS2, CQS3)							
450	2.1.1.1.4	Ниво 1 (CQS4+)							
460	2.1.1.2	Ниво 1, покрити облигации (CQS1)							
470	2.1.2	Ниво 2A, търгуеми активи							
480	2.1.2.1	Ниво 2A, корпоративни облигации (CQS1)							
490	2.1.2.2	Ниво 2A, покрити облигации (CQS1, CQS2)							
500	2.1.2.3	Ниво 2A, публичен сектор (CQS1, CQS2)							

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			090	100	110	120	130	140	150
390 — 720 точки	**2**	**ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ**	**По-голям от 7 дни и по-малък или равен на 2 седмици**	**По-голям от 2 седмици и по-малък или равен на 3 седмици**	**По-голям от 3 седмици и по-малък или равен на 30 дни**	**По-голям от 30 дни и по-малък или равен на 5 седмици**	**По-голям от 5 седмици и по-малък или равен на 2 месеца**	**По-голям от 2 месеца и по-малък или равен на 3 месеца**	**По-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 4 месеца**
510	2.1.3	Ниво 2Б, търгуеми активи							
520	2.1.3.1	Ниво 2Б, ABS (CQS1)							
530	2.1.3.2	Ниво 2Б, покрити облигации (CQS1-6)							
540	2.1.3.3	Ниво 2Б: корпоративни облигации (CQ1-3)							
550	2.1.3.4	Ниво 2Б, акции							
560	2.1.3.5	Ниво 2Б, публичен сектор (CQS 3-5)							
570	2.1.4	други търгуеми активи							
580	2.1.5	други активи							
590	**2.2**	**Вземания, които не са докладвани по позиция 2.1, произтичащи от заеми и аванси, предоставени на:**							
600	2.2.1	клиенти на дребно							

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			090	100	110	120	130	140	150
390 — 720 точки	**2**	**ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ**	**По-голям от 7 дни и по-малък или равен на 2 седмици**	**По-голям от 2 седмици и по-малък или равен на 3 седмици**	**По-голям от 3 седмици и по-малък или равен на 30 дни**	**По-голям от 30 дни и по-малък или равен на 5 седмици**	**По-голям от 5 седмици и по-малък или равен на 2 месеца**	**По-голям от 2 месеца и по-малък или равен на 3 месеца**	**По-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 4 месеца**
610	2.2.2	нефинансови предприятия							
620	2.2.3	кредитни институции							
630	2.2.4	други финансови клиенти							
640	2.2.5	централни банки							
650	2.2.6	други контрагенти							
660	**2.3**	**Валутни суапове с настъпващ падеж**							
670	**2.4**	**Вземания по деривати, различни от докладваните по позиция 2.3**							
680	**2.5**	**Ценни книжа с настъпващ падеж в собствения портфейл**							
690	**2.6**	**Други входящи потоци**							
700	**2.7**	**Общо входящи потоци**							
710	**2.8**	**Нетен договорен недостиг**							
720	**2.9**	**Кумулиран нетен договорен недостиг**							

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			090	100	110	120	130	140	150
730 — 1080	**3**	**КАПАЦИТЕТ ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ**	**По-голям от 7 дни и по-малък или равен на 2 седмици**	**По-голям от 2 седмици и по-малък или равен на 3 седмици**	**По-голям от 3 седмици и по-малък или равен на 30 дни**	**По-голям от 30 дни и по-малък или равен на 5 седмици**	**По-голям от 5 седмици и по-малък или равен на 2 месеца**	**По-голям от 2 месеца и по-малък или равен на 3 месеца**	**По-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 4 месеца**
730	**3.1**	**Монети и банкноти**							
740	**3.2**	**Резерви при централна банка с възможност за изтегляне**							
750	**3.3**	**Ниво 1, търгуеми активи**							
760	3.3.1	Ниво 1, с изключение на покрити облигации							
770	3.3.1.1	Ниво 1, централна банка							
780	3.3.1.2	Ниво 1 (CQS 1)							
790	3.3.1.3	Ниво 1 (CQS2, CQS3)							
800	3.3.1.4	Ниво 1 (CQS4+)							
810	3.3.2	Ниво 1, покрити облигации (CQS1)							

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			090	100	110	120	130	140	150
730 — 1080	**3**	**КАПАЦИТЕТ ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ**	**По-голям от 7 дни и по-малък или равен на 2 седмици**	**По-голям от 2 седмици и по-малък или равен на 3 седмици**	**По-голям от 3 седмици и по-малък или равен на 30 дни**	**По-голям от 30 дни и по-малък или равен на 5 седмици**	**По-голям от 5 седмици и по-малък или равен на 2 месеца**	**По-голям от 2 месеца и по-малък или равен на 3 месеца**	**По-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 4 месеца**
820	**3.4**	**Ниво 2А, търгуеми активи**							
830	3.4.1	Ниво 2А, корпоративни облигации (CQS1)							
840	3.4.3	Ниво 2А, покрити облигации (CQS 1, CQS2)							
850	3.4.4	Ниво 2А, публичен сектор (CQS1, CQS2)							
860	**3.5**	**Ниво 2Б, търгуеми активи**							
870	3.5.1	Ниво 2Б, ABS (CQS1)							
880	3.5.2	Ниво 2Б, покрити облигации (CQS1-6)							
890	3.5.3	Ниво 2Б, корпоративни облигации (CQ1-3)							
900	3.5.4	Ниво 2Б, акции							

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			090	100	110	120	130	140	150
730 — 1080	**3**	**КАПАЦИТЕТ ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ**	**По-голям от 7 дни и по-малък или равен на 2 седмици**	**По-голям от 2 седмици и по-малък или равен на 3 седмици**	**По-голям от 3 седмици и по-малък или равен на 30 дни**	**По-голям от 30 дни и по-малък или равен на 5 седмици**	**По-голям от 5 седмици и по-малък или равен на 2 месеца**	**По-голям от 2 месеца и по-малък или равен на 3 месеца**	**По-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 4 месеца**
910	3.5.5	Ниво 2Б, публичен сектор (CQS 3-5)							
920	**3.6**	**други търгуеми активи**							
930	3.6.1	централно правителство (CQS1)							
940	3.6.2	централно правителство (CQS2 & 3)							
950	3.6.3	акции							
960	3.6.4	покрити облигации							
970	3.6.5	ABS							
980	3.6.6	други търгуеми активи							
990	**3.7**	**Нетъргуеми активи, приемливи за централната банка**							
1000	**3.8**	**Неусвоени получени улеснения с поето задължение**							
1010	3.8.1	Ниво 1, улеснения							
1020	3.8.2	Ниво 2Б, улеснения с ограничено ползване							
1030	3.8.3	Ниво 2Б, улеснения по институционални защитни схеми							

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			090	100	110	120	130	140	150
730 — 1080	**3**	**КАПАЦИТЕТ ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ**	**По-голям от 7 дни и по-малък или равен на 2 седмици**	**По-голям от 2 седмици и по-малък или равен на 3 седмици**	**По-голям от 3 седмици и по-малък или равен на 30 дни**	**По-голям от 30 дни и по-малък или равен на 5 седмици**	**По-голям от 5 седмици и по-малък или равен на 2 месеца**	**По-голям от 2 месеца и по-малък или равен на 3 месеца**	**По-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 4 месеца**
1040	3.8.4	Други улеснения							
1050	3.8.4.1	от контрагенти в рамките на групата							
1060	3.8.4.2	от други контрагенти							
1070	**3.9**	**Нетно изменение на капацитета за генериране на ликвидност**							
1080	**3.10**	**Кумулиран капацитет за генериране на ликвидност**							
1090 — 1130	**4**	**УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ**	**По-голям от 7 дни и по-малък или равен на 2 седмици**	**По-голям от 2 седмици и по-малък или равен на 3 седмици**	**По-голям от 3 седмици и по-малък или равен на 30 дни**	**По-голям от 30 дни и по-малък или равен на 5 седмици**	**По-голям от 5 седмици и по-малък или равен на 2 месеца**	**По-голям от 2 месеца и по-малък или равен на 3 месеца**	**По-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 4 месеца**
1090	**4.1**	**Изходящи потоци по улеснения с поето задължение**							
1100	4.1.1	Кредитни улеснения с поето задължение							
1110	4.1.1.1	считани от получателя като ниво 2Б							
1120	4.1.1.2	други							
1130	4.1.2	Ликвидни улеснения							
1140	**4.2**	**Изходящи потоци вследствие на понижаване на кредитната оценка**							

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			090	100	110	120	130	140	150
1150 — 1290	**ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ**		**По-голям от 7 дни и по-малък или равен на 2 седмици**	**По-голям от 2 седмици и по-малък или равен на 3 седмици**	**По-голям от 3 седмици и по-малък или равен на 30 дни**	**По-голям от 30 дни и по-малък или равен на 5 седмици**	**По-голям от 5 седмици и по-малък или равен на 2 месеца**	**По-голям от 2 месеца и по-малък или равен на 3 месеца**	**По-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 4 месеца**
1200	**10**	**Изходящи потоци при вътрешногрупови или институционални защитни схеми (с изключение на валутни трансакции)**							
1210	**11**	**Входящи потоци при вътрешногрупови или институционални защитни схеми (с изключение на валутни трансакции и ценните книжа с настъпващ падеж)**							
1220	**12**	**Входящи потоци от ценните книжа с настъпващ падеж при вътрешногрупови или институционални защитни схеми**							
1230	**13**	**Висококачествени ликвидни активи, приемливи за централната банка**							
1240	**14**	**Невисококачествени ликвидни активи, приемливи за централната банка**							
1270	**17**	**Изходящи потоци от влогове съгласно поведенческия профил**							
1280	**18**	**Входящи парични потоци от заеми и аванси съгласно поведенческия профил**							
1290	**19**	**Усвоявания по улеснения с поето задължение съгласно поведенческия профил**							

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			160	170	180	190	200	210	220
010—380	**1**	**ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ**	**По-голям от 4 месеца и по-малък или равен на 5 месеца**	**По-голям от 5 месеца и по-малък или равен на 6 месеца**	**По-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 9 месеца**	**По-голям от 9 месеца и по-малък или равен на 12 месеца**	**По-голям от 12 месеца и по-малък или равен на 2 години**	**По-голям от 2 години и по-малък или равен на 5 години**	**По-голям от 5 години**
010	**1.1**	**Задължения, произтичащи от емитирани ценни книжа (ако не са третирани като влогове на дребно)**							
020	1.1.1	дължими необезпечени облигации							
030	1.1.2	регламентирани покрити облигации							
040	1.1.3	дължими секюритизации							
050	1.1.4	други							
060	**1.2**	**Задължения, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, обезпечени с:**							
070	1.2.1	Ниво 1, търгуеми активи							
080	1.2.1.1	Ниво 1, с изключение на покрити облигации							
090	1.2.1.1.1	Ниво 1, централна банка							
100	1.2.1.1.2	Ниво 1 (CQS 1)							
110	1.2.1.1.3	Ниво 1 (CQS2, CQS3)							

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			160	170	180	190	200	210	220
010—380	**1**	**ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ**	**По-голям от 4 месеца и по-малък или равен на 5 месеца**	**По-голям от 5 месеца и по-малък или равен на 6 месеца**	**По-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 9 месеца**	**По-голям от 9 месеца и по-малък или равен на 12 месеца**	**По-голям от 12 месеца и по-малък или равен на 2 години**	**По-голям от 2 години и по-малък или равен на 5 години**	**По-голям от 5 години**
120	1.2.1.1.4	Ниво 1 (CQS4+)							
130	1.2.1.2	Ниво 1, покрити облигации (CQS1)							
140	1.2.2	Ниво 2А, търгуеми активи							
150	1.2.2.1	Ниво 2А, корпоративни облигации (CQS1)							
160	1.2.2.2	Ниво 2А, покрити облигации (CQS1, CQS2)							
170	1.2.2.3	Ниво 2А, публичен сектор (CQS1, CQS2)							
180	1.2.3	Ниво 2Б, търгуеми активи							
190	1.2.3.1	Ниво 2Б, обезпечени с активи ценни книжа — ABS (CQS1)							
200	1.2.3.2	Ниво 2Б, покрити облигации (CQS1-6)							
210	1.2.3.3	Ниво 2Б: корпоративни облигации (CQ1-3)							
220	1.2.3.4	Ниво 2Б, акции							
230	1.2.3.5	Ниво 2Б, публичен сектор (CQS 3-5)							
240	1.2.4	други търгуеми активи							
250	1.2.5	други активи							

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			160	170	180	190	200	210	220
010—380	**1**	**ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ**	**По-голям от 4 месеца и по-малък или равен на 5 месеца**	**По-голям от 5 месеца и по-малък или равен на 6 месеца**	**По-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 9 месеца**	**По-голям от 9 месеца и по-малък или равен на 12 месеца**	**По-голям от 12 месеца и по-малък или равен на 2 години**	**По-голям от 2 години и по-малък или равен на 5 години**	**По-голям от 5 години**
260	**1.3**	**Задължения, които не са докладвани по позиция 1.2, произтичащи от получени влогове (с изключение на влоговете, получени като обезпечение)**							
270	1.3.1	стабилни влогове на дребно							
280	1.3.2	други влогове на дребно							
290	1.3.3	оперативни влогове							
300	1.3.4	неоперативни влогове на кредитни институции							
310	1.3.5	неоперативни влогове на други финансови клиенти							
320	1.3.6	неоперативни влогове на централни банки							
330	1.3.7	неоперативни влогове на нефинансови предприятия							
340	1.3.8	неоперативни влогове на други контрагенти							
350	**1.4**	**Валутни суапове с настъпващ падеж**							
360	**1.5**	**Задължения по деривати, различни от докладваните по позиция 1.4**							
370	**1.6**	**Други изходящи парични потоци**							
380	**1.7**	**Общо изходящи потоци**							

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			160	170	180	190	200	210	220
390 — 720 точки	**2**	**ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ**	**По-голям от 4 месеца и по-малък или равен на 5 месеца**	**По-голям от 5 месеца и по-малък или равен на 6 месеца**	**По-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 9 месеца**	**По-голям от 9 месеца и по-малък или равен на 12 месеца**	**По-голям от 12 месеца и по-малък или равен на 2 години**	**По-голям от 2 години и по-малък или равен на 5 години**	**По-голям от 5 години**
390	**2.1**	**Вземания по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, обезпечени с:**							
400	2.1.1	Ниво 1, търгуеми активи							
410	2.1.1.1	Ниво 1, с изключение на покрити облигации							
420	2.1.1.1.1	Ниво 1, централна банка							
430	2.1.1.1.2	Ниво 1 (CQS 1)							
440	2.1.1.1.3	Ниво 1 (CQS2, CQS3)							
450	2.1.1.1.4	Ниво 1 (CQS4+)							
460	2.1.1.2	Ниво 1, покрити облигации (CQS1)							
470	2.1.2	Ниво 2A, търгуеми активи							
480	2.1.2.1	Ниво 2A, корпоративни облигации (CQS1)							
490	2.1.2.2	Ниво 2A, покрити облигации (CQS1, CQS2)							
500	2.1.2.3	Ниво 2A, публичен сектор (CQS1, CQS2)							

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			160	170	180	190	200	210	220
390 — 720 точки	**2**	**ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ**	**По-голям от 4 месеца и по-малък или равен на 5 месеца**	**По-голям от 5 месеца и по-малък или равен на 6 месеца**	**По-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 9 месеца**	**По-голям от 9 месеца и по-малък или равен на 12 месеца**	**По-голям от 12 месеца и по-малък или равен на 2 години**	**По-голям от 2 години и по-малък или равен на 5 години**	**По-голям от 5 години**
510	2.1.3	Ниво 2Б, търгуеми активи							
520	2.1.3.1	Ниво 2Б, ABS (CQS1)							
530	2.1.3.2	Ниво 2Б, покрити облигации (CQS1-6)							
540	2.1.3.3	Ниво 2Б: корпоративни облигации (CQ1-3)							
550	2.1.3.4	Ниво 2Б, акции							
560	2.1.3.5	Ниво 2Б, публичен сектор (CQS 3-5)							
570	2.1.4	други търгуеми активи							
580	2.1.5	други активи							
590	**2.2**	**Вземания, които не са докладвани по позиция 2.1, произтичащи от заеми и аванси, предоставени на:**							
600	2.2.1	клиенти на дребно							

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			160	170	180	190	200	210	220
390 — 720 точки	**2**	**ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ**	**По-голям от 4 месеца и по-малък или равен на 5 месеца**	**По-голям от 5 месеца и по-малък или равен на 6 месеца**	**По-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 9 месеца**	**По-голям от 9 месеца и по-малък или равен на 12 месеца**	**По-голям от 12 месеца и по-малък или равен на 2 години**	**По-голям от 2 години и по-малък или равен на 5 години**	**По-голям от 5 години**
610	2.2.2	нефинансови предприятия							
620	2.2.3	кредитни институции							
630	2.2.4	други финансови клиенти							
640	2.2.5	централни банки							
650	2.2.6	други контрагенти							
660	**2.3**	**Валутни суапове с настъпващ падеж**							
670	**2.4**	**Вземания по деривати, различни от докладваните по позиция 2.3**							
680	**2.5**	**Ценни книжа с настъпващ падеж в собствения портфейл**							
690	**2.6**	**Други входящи потоци**							
700	**2.7**	**Общо входящи потоци**							
710	**2.8**	**Нетен договорен недостиг**							
720	**2.9**	**Кумулиран нетен договорен недостиг**							

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			160	170	180	190	200	210	220
730 — 1080	**3**	**КАПАЦИТЕТ ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ**	**По-голям от 4 месеца и по-малък или равен на 5 месеца**	**По-голям от 5 месеца и по-малък или равен на 6 месеца**	**По-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 9 месеца**	**По-голям от 9 месеца и по-малък или равен на 12 месеца**	**По-голям от 12 месеца и по-малък или равен на 2 години**	**По-голям от 2 години и по-малък или равен на 5 години**	**По-голям от 5 години**
730	**3.1**	**Монети и банкноти**							
740	**3.2**	**Резерви при централна банка с възможност за изтегляне**							
750	**3.3**	**Ниво 1, търгуеми активи**							
760	3.3.1	Ниво 1, с изключение на покрити облигации							
770	3.3.1.1	Ниво 1, централна банка							
780	3.3.1.2	Ниво 1 (CQS 1)							
790	3.3.1.3	Ниво 1 (CQS2, CQS3)							
800	3.3.1.4	Ниво 1 (CQS4+)							
810	3.3.2	Ниво 1, покрити облигации (CQS1)							

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			160	170	180	190	200	210	220
730 — 1080	**3**	**КАПАЦИТЕТ ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ**	**По-голям от 4 месеца и по-малък или равен на 5 месеца**	**По-голям от 5 месеца и по-малък или равен на 6 месеца**	**По-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 9 месеца**	**По-голям от 9 месеца и по-малък или равен на 12 месеца**	**По-голям от 12 месеца и по-малък или равен на 2 години**	**По-голям от 2 години и по-малък или равен на 5 години**	**По-голям от 5 години**
820	**3.4**	**Ниво 2А, търгуеми активи**							
830	3.4.1	Ниво 2А, корпоративни облигации (CQS1)							
840	3.4.3	Ниво 2А, покрити облигации (CQS 1, CQS2)							
850	3.4.4	Ниво 2А, публичен сектор (CQS1, CQS2)							
860	**3.5**	**Ниво 2Б, търгуеми активи**							
870	3.5.1	Ниво 2Б, ABS (CQS1)							
880	3.5.2	Ниво 2Б, покрити облигации (CQS1-6)							
890	3.5.3	Ниво 2Б, корпоративни облигации (CQ1-3)							
900	3.5.4	Ниво 2Б, акции							

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			160	170	180	190	200	210	220
730 — 1080	**3**	**КАПАЦИТЕТ ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ**	**По-голям от 4 месеца и по-малък или равен на 5 месеца**	**По-голям от 5 месеца и по-малък или равен на 6 месеца**	**По-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 9 месеца**	**По-голям от 9 месеца и по-малък или равен на 12 месеца**	**По-голям от 12 месеца и по-малък или равен на 2 години**	**По-голям от 2 години и по-малък или равен на 5 години**	**По-голям от 5 години**
910	3.5.5	Ниво 2Б, публичен сектор (CQS 3-5)							
920	**3.6**	**други търгуеми активи**							
930	3.6.1	централно правителство (CQS1)							
940	3.6.2	централно правителство (CQS2 & 3)							
950	3.6.3	акции							
960	3.6.4	покрити облигации							
970	3.6.5	ABS							
980	3.6.6	други търгуеми активи							
990	**3.7**	**Нетъргуеми активи, приемливи за централната банка**							
1000	**3.8**	**Неусвоени получени улеснения с поето задължение**							
1010	3.8.1	Ниво 1, улеснения							
1020	3.8.2	Ниво 2Б, улеснения с ограничено ползване							
1030	3.8.3	Ниво 2Б, улеснения по институционални защитни схеми							

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			160	170	180	190	200	210	220
730 — 1080	**3**	**КАПАЦИТЕТ ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ**	**По-голям от 4 месеца и по-малък или равен на 5 месеца**	**По-голям от 5 месеца и по-малък или равен на 6 месеца**	**По-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 9 месеца**	**По-голям от 9 месеца и по-малък или равен на 12 месеца**	**По-голям от 12 месеца и по-малък или равен на 2 години**	**По-голям от 2 години и по-малък или равен на 5 години**	**По-голям от 5 години**
1040	3.8.4	Други улеснения							
1050	3.8.4.1	от контрагенти в рамките на групата							
1060	3.8.4.2	от други контрагенти							
1070	**3.9**	**Нетно изменение на капацитета за генериране на ликвидност**							
1080	**3.10**	**Кумулиран капацитет за генериране на ликвидност**							
1090 — 1130	**4**	**УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ**	**По-голям от 4 месеца и по-малък или равен на 5 месеца**	**По-голям от 5 месеца и по-малък или равен на 6 месеца**	**По-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 9 месеца**	**По-голям от 9 месеца и по-малък или равен на 12 месеца**	**По-голям от 12 месеца и по-малък или равен на 2 години**	**По-голям от 2 години и по-малък или равен на 5 години**	**По-голям от 5 години**
1090	**4.1**	**Изходящи потоци по улеснения с поето задължение**							
1100	4.1.1	Кредитни улеснения с поето задължение							
1110	4.1.1.1	считани от получателя като ниво 2Б							
1120	4.1.1.2	други							
1130	4.1.2	Ликвидни улеснения							
1140	**4.2**	**Изходящи потоци вследствие на понижаване на кредитната оценка**							

Код	Номер	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			160	170	180	190	200	210	220
1150 — 1290	**ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ**		**По-голям от 4 месеца и по-малък или равен на 5 месеца**	**По-голям от 5 месеца и по-малък или равен на 6 месеца**	**По-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 9 месеца**	**По-голям от 9 месеца и по-малък или равен на 12 месеца**	**По-голям от 12 месеца и по-малък или равен на 2 години**	**По-голям от 2 години и по-малък или равен на 5 години**	**По-голям от 5 години**
1200	**10**	**Изходящи потоци при вътрешногрупови или институционални защитни схеми (с изключение на валутни трансакции)**							
1210	**11**	**Входящи потоци при вътрешногрупови или институционални защитни схеми (с изключение на валутни трансакции и ценните книжа с настъпващ падеж)**							
1220	**12**	**Входящи потоци от ценните книжа с настъпващ падеж при вътрешногрупови или институционални защитни схеми**							
1230	**13**	**Висококачествени ликвидни активи, приемливи за централната банка**							
1240	**14**	**Невисококачествени ликвидни активи, приемливи за централната банка**							
1270	**17**	**Изходящи потоци от влогове съгласно поведенческия профил**							
1280	**18**	**Входящи парични потоци от заеми и аванси съгласно поведенческия профил**							
1290	**19**	**Усвоявания по улеснения с поето задължение съгласно поведенческия профил**							

ПРИЛОЖЕНИЕ XXIII

УКАЗАНИЯ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ПАДЕЖНАТА СТЪЛБИЦА

ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ 1714

ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ РЕДОВЕ 1716

ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1. Институциите прилагат указанията от настоящото приложение, за да отразят в образеца от приложение XXII падежните несъответствия по своите дейности („падежна стълбица“).

(2) Като инструмент за наблюдение, падежната стълбица обхваща договорните потоци и условните изходящи потоци. Договорните потоци, които са резултат от правно обвързващи споразумения, и остатъчният срок до падежа от датата на докладване се докладват съгласно разпоредбите на тези правни споразумения.

3. Институциите не отчитат двойно входящите потоци.

4. В колоната „Начални запаси“ се докладват запасите по позициите към датата на докладване.

5. Попълват се само празните бели полета на образеца от приложение XXII.

6. Разделът от образец „Падежна стълбица“, озаглавен „Изходящи и входящи потоци“, обхваща бъдещите договорни парични потоци от всички балансови и задбалансови позиции. Докладват се само изходящите и входящите потоци по действащите към датата на докладване договори.

7. В раздела от образец „Падежна стълбица“, озаглавен „Капацитет за генериране на ликвидност“, се посочват запасите от свободни от тежести активи или други източници на финансиране, които към датата на докладване са юридически и фактически на разположение на институцията за покриване на потенциалния недостиг по договорите. Докладват се само изходящите и входящите потоци по съществуващите към датата на докладване договори.

8. Изходящите и входящите парични потоци в съответните раздели „Изходящи потоци“ и „Входящи потоци“ се докладват на брутна основа с положителен знак. Сумите, които трябва да бъдат платени и получени, се докладват съответно в раздели „Изходящи потоци“ и „Входящи потоци“.

9. В раздела от образец „Падежна стълбица“, озаглавен „Капацитет за генериране на ликвидност“, изходящите и входящите потоци се докладват на нетна основа — с положителен знак, ако потокът е входящ, и с отрицателен знак, ако потокът е изходящ. За паричните потоци се докладват дължимите суми. Потоците от ценни книжа се докладват по текуща пазарна стойност. Потоците, произтичащи по кредитни линии и линии за ликвидност, се докладват по наличните договорни суми.

10. Договорните потоци се разпределят в двадесет и двата времеви интервала според техния остатъчен срок до падежа, като под дни се разбира календарни дни.

11. Докладват се всички договорни потоци, включително всички съществени парични потоци от нефинансови дейности като данъци, премии, дивиденти и наеми.

12. При определяне на договорните срокове до падеж на потоците институциите следват консервативен подход, като за целта осигуряват спазването на всички посочени по-долу изисквания:
    a) при наличието на опция за отложено плащане или получаване на авансово плащане се счита, че опцията ще бъде упражнена така, че да доведе до авансови изходящи потоци или отложени входящи потоци за институцията;

б) когато опцията, водеща до авансови изходящи потоци от институцията, може да бъде упражнена единствено по преценка на институцията, се счита, че тя ще бъде упражнена само когато съществуват пазарни очаквания, че институцията ще направи това. Счита се, че опцията няма да бъде упражнена, когато това би довело до авансови входящи потоци към институцията или отложени изходящи потоци от институцията. Всеки изходящ паричен поток, който би бил договорно задействан от този входящ поток — както при финансиране чрез посредник — се докладва на същата дата, както входящия поток;

в) всички безсрочни влогове или влогове без договорен падеж се докладват като „овърнайт“ в колона 020;

г) счита се, че падежът на отворените репо сделки, обратните репо сделки и сделките със сходен характер, които във всеки един момент могат да бъдат прекратени от всяка една от страните, настъпва на следващия ден, освен ако срокът на предизвестие е повече от един ден, в който случай те се докладват в съответните времеви интервали според срока на предизвестие;

д) счита се, че падежът на срочните влогове на дребно с възможност за предсрочно теглене настъпва в периода, през който предсрочното теглене на влога няма да доведе до заплащането на такса съгласно член 25, параграф 4, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61;

е) когато институцията не е в състояние да определи график на минималните договорни плащания за определена позиция или част от нея съгласно правилата, посочени в настоящия параграф, тя докладва позицията или частта от нея в колона 220 — „по-голям от 5 години“.

13. Изходящите и входящите потоци от лихви по всички балансови и задбалансови инструменти се включват в съответните позиции на раздели „Изходящи потоци“ и „Входящи потоци“.

14. При валутните суапове с настъпващ падеж се посочва условната стойност към падежа на кръстосаните валутни суапове, на форуърдните валутни сделки, както и на неуредените валутни спот договори в приложимите времеви интервали от образеца.

15. Паричните потоци от сделки, по които не е извършен сетълмент, се докладват малко преди сетълмента, по съответните редове и интервали.

16. За позициите, по които институцията не осъществява дейност, като например случаите, когато в дадена категория няма влогове, не се попълва нищо.

17. Просрочените позиции и позициите, по отношение на които институцията има основания да очаква неизпълнение, не се докладват.

18. Когато получено обезпечение бъде повторно заложено в сделка, чийто падеж настъпва след този на сделката, по която институцията е получила обезпечението, в раздел „Капацитет за генериране на ликвидност“ се докладва изходящ поток от ценни книжа в размер на справедливата стойност на полученото обезпечение в съответния интервал според срока до падежа на сделката, довела до получаването на обезпечението.

19. Позициите в рамките на групата не засягат отчитането на консолидирана основа.

ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ РЕДОВЕ

Ред	Препратки към правни норми и указания
010 до 380	1 **ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ** Общият размер на изходящите парични потоци се докладва в следните подкатегории:
010	1.1 **Задължения, произтичащи от емитирани ценни книжа** Изходящи парични потоци, произтичащи от емитирани от докладващата институция дългови ценни книжа, т.е. собствени емисии.
020	1.1.1 **дължими необезпечени облигации** Докладваната в ред 010 стойност на изходящите парични потоци, произтичащи от емитирани ценни книжа, които са необезпечен дълг, емитиран от докладващата институция към трети страни.
030	1.1.2 **регламентирани покрити облигации** Докладваната в ред 010 стойност на изходящите парични потоци, произтичащи от емитирани ценни книжа, които са облигации, удовлетворяващи условията за третиране по член 129, параграф 4 или 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 или член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО.
040	1.1.3 **дължими секюритизации** Докладваната в ред 010 стойност на изходящите парични потоци, произтичащи от емитирани ценни книжа, която се отнася за секюритизационни сделки с трети страни по смисъла на член 4, параграф 1, точка 61 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
050	1.1.4 **други** Докладваната в ред 010 стойност на изходящите парични потоци, произтичащи от емитирани ценни книжа, различни от докладваните в горните подкатегории.
060	1.2 **Задължения, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, обезпечени с:** Общата стойност на всички изходящи парични потоци, които произтичат от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, по смисъла на член 192 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Институциите докладват само паричните потоци. Потоците от ценни книжа, свързани с обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, се отчитат в раздел „Капацитет за генериране на ликвидност“.
070	1.2.1 **Ниво 1, търгуеми активи** Докладваната в ред 070 стойност на изходящите парични потоци, обезпечени с търгуеми активи, които, ако не са служели като обезпечение по конкретната сделка, са щели да удовлетворят изискванията по членове 7, 8 и 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 1, се докладват в подкатегориите по-долу според техните базисни активи.
080	1.2.1.1 **Ниво 1, с изключение на покрити облигации** Докладваната в ред 070 стойност на изходящите парични потоци, обезпечени с активи, които не са покрити облигации.

Ред	Препратки към правни норми и указания
090	1.2.1.1.1 **Ниво 1, централна банка** Докладваната в ред 080 стойност на изходящите парични потоци, обезпечени с активи, които са вземания от централни банки или са гарантирани от централни банки.
100	1.2.1.1.2 **Ниво 1 (CQS 1)** Докладваната в ред 080 стойност на изходящите парични потоци, различни от докладваните в ред 090, които са обезпечени с активи, които представляват вземания или са гарантирани от емитент или гарант с първа степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.
110	1.2.1.1.3 **Ниво 1 (CQS 2, CQS3)** Докладваната в ред 080 стойност на изходящите парични потоци, различни от докладваните в ред 090, които са обезпечени с активи, които представляват вземания или са гарантирани от емитент или гарант с втора или трета степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.
120	1.2.1.1.4 **Ниво 1 (CQS 4+)** Докладваната в ред 080 стойност на изходящите парични потоци, различни от докладваните в ред 090, които са обезпечени с активи, които представляват вземания или са гарантирани от емитент или гарант с четвърта или по-лоша степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.
130	1.2.1.2 **Ниво 1, покрити облигации (CQS 1)** Докладваната в ред 070 стойност на изходящите парични потоци, обезпечени с активи, които са покрити облигации. По силата на член 10, параграф 1, буква е) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 само покритите облигации с първа степен на кредитно качество са допустими като активи от ниво 1.
140	1.2.2 **Ниво 2A, търгуеми активи** Докладваната в ред 060 стойност на изходящите парични потоци, обезпечени с търгуеми активи, които, ако не са служели за обезпечение по конкретната сделка, са щели да удовлетворят изискванията по членове 7, 8 и 11 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 2A, се докладват в подкатегориите по-долу според техните базисни активи.
150	1.2.2.1 **Ниво 2A, корпоративни облигации (CQS 1)** Докладваната в ред 140 стойност на изходящите парични потоци, обезпечени с корпоративни облигации с първа степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.
160	1.2.2.2 **Ниво 2A, покрити облигации (CQS1, CQS2)** Докладваната в ред 140 стойност на изходящите парични потоци, обезпечени с покрити облигации с първа или втора степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.

Ред	Препратки към правни норми и указания
170	1.2.2.3 **Ниво 2А, публичен сектор (CQS1, CQS2)** Докладваната в ред 140 стойност на изходящите парични потоци, обезпечени с активи, които представляват вземания или са гарантирани от централни правителства, централни банки, регионални правителства, местни органи на властта или субекти от публичния сектор. По силата на член 11, параграф 1, букви а) и б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 само активите на публичния сектор с първа или втора степен на кредитно качество са допустими като активи от ниво 2А.
180	1.2.3 **Ниво 2Б, търгуеми активи** Докладваната в ред 060 стойност на изходящите парични потоци, обезпечени с търгуеми активи, които, ако не са служели за обезпечение по конкретната сделка, са щели да удовлетворят изискванията по членове 7, 8, 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 2Б, се докладват в подкатегориите по-долу според техните базисни активи.
190	1.2.3.1 **Ниво 2Б, обезпечени с активи ценни книжа - ABS (CQS 1)** Докладваната в ред 180 стойност на изходящите парични потоци, обезпечени с ценни книжа, обезпечени с активи, в т.ч. с жилищни ипотеки. По силата на член 13, параграф 2, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 само обезпечените с активи ценни книжа с първа степен на кредитно качество са допустими като активи от ниво 2Б.
200	1.2.3.2 **Ниво 2Б, покрити облигации (CQS 1-6)** Докладваната в ред 180 стойност на изходящите парични потоци, обезпечени с покрити облигации.
210	1.2.3.3 **Ниво 2Б, корпоративни облигации (CQS 1-3)** Докладваната в ред 180 стойност на изходящите парични потоци, обезпечени с корпоративни дългови ценни книжа.
220	1.2.3.4 **Ниво 2Б, акции** Докладваната в ред 180 стойност на изходящите парични потоци, обезпечени с акции.
230	1.2.3.5 **Ниво 2Б, публичен сектор (CQS 3-5)** Докладваната в ред 180 стойност на изходящите парични потоци, обезпечени с активи от ниво 2Б, които не са докладвани в редове 190 — 220.
240	1.2.4 **други търгуеми активи** Докладваната в ред 060 стойност на изходящите парични потоци, обезпечени с търгуеми активи, които не са докладвани в редове 070, 140 или 180.
250	1.2.5 **други активи** Докладваната в ред 060 стойност на изходящите парични потоци, обезпечени с активи, които не са докладвани в редове 070, 140, 180 или 240.

Ред	Препратки към правни норми и указания
260	1.3 **Задължения, които не са докладвани в позиция 1.2, произтичащи от получени влогове, с изключение на влоговете, получени като обезпечение** Изходящите парични потоци, произтичащи от всички получени влогове, с изключение на изходящите потоци, докладвани в ред 060, и влоговете, получени като обезпечение. Изходящите парични потоци, произтичащи от сделки с деривати, се докладват в ред 350 или 360. Влоговете се докладват според тяхната възможно най-ранна договорена дата на падеж. Влоговете, които могат да бъдат изтеглени незабавно и без предизвестие („безсрочни влогове“), или влоговете без договорен падеж се докладват в интервал „овърнайт“.
270	1.3.1 **стабилни влогове на дребно** Докладваната в ред 260 стойност на изходящите парични потоци, които произтичат от влогове на дребно по смисъла на член 3, точка 8 и член 24 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
280	1.3.2 **други влогове на дребно** Докладваната в ред 260 стойност на изходящите парични потоци, които произтичат от влогове на дребно по смисъла на член 3, точка 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, различни от докладваните в ред 270.
290	1.3.3 **оперативни влогове** Докладваната в ред 260 стойност на изходящите парични потоци, които произтичат от оперативни влогове по смисъла на член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
300	1.3.4 **неоперативни влогове на кредитни институции** Докладваната в ред 260 стойност на изходящите парични потоци, които произтичат от влогове на кредитни институции, различни от докладваните в ред 290.
310	1.3.5 **неоперативни влогове на други финансови клиенти** Докладваната в ред 260 стойност на изходящите парични потоци, които произтичат от влогове на финансови клиенти, различни от докладваните в ред 290 и 300.
320	1.3.6 **неоперативни влогове на централни банки** Докладваната в ред 260 стойност на изходящите парични потоци, които произтичат от неоперативни влогове на централни банки.
330	1.3.7 **неоперативни влогове на нефинансови предприятия** Докладваната в ред 260 стойност на изходящите парични потоци, които произтичат от неоперативни влогове на нефинансови предприятия.
340	1.3.8 **неоперативни влогове на други контрагенти** Докладваната в ред 260 стойност на изходящите парични потоци, които произтичат от депозити, които не са докладвани в редове 270 — 330.
350	1.4 **Валутни суапове с настъпващ падеж** Общата стойност на изходящите парични потоци, които произтичат от настъпването на падежа на сделки с валутни суапове, например обмяна на главниците при изтичането на договора.

Ред	Препратки към правни норми и указания
360	1.5 **Задължения по деривати, различни от докладваните в позиция 1.4** Общата стойност на изходящите парични потоци, които произтичат от задължения по договори за деривати, изброени в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013, с изключение на изходящите потоци, произтичащи от валутни суапове с настъпващ падеж, които се докладват в ред 350. Общата стойност отразява стойността на сетълментите, в т.ч. неуредените към датата на докладване изисквания за допълване на обезпечението. Общата стойност е сборът от (1) и (2) в различните времеви интервали, както следва: (1) Паричните потоци и потоците от ценни книжа, свързани с деривати, за които има сключено споразумение за предоставяне на обезпечение, по силата на което се изисква пълно или подходящо обезпечаване на експозициите на контрагента, се изключват и от двата образеца за падежната стълбица; от образците се изключват всички потоци от парични средства, ценни книжа, парични обезпечения и обезпечения с ценни книжа, свързани с тези деривати. Запасите от парични обезпечения и обезпечения с ценни книжа, които вече са получени или предоставени при обезпечаването на деривати, не се включват в колоната „Запаси“ на раздел 3 на падежната стълбица, обхващащ капацитета за генериране на ликвидност, с изключение на паричните потоци и потоците от ценни книжа в контекста на изискванията за допълване на обезпечението (потоци от парични обезпечения или обезпечения с ценни книжа), които са дължими/подлежат на скорошно плащане, но все още не са уредени. Последните се отразяват по редове 1.5 „изходящи парични потоци от деривати“ и 2.4 „входящи парични потоци от деривати“ за парични обезпечения и в раздел 3 „Капацитет за генериране на ликвидност“ — за обезпеченията с ценни книжа. (2) За входящите и изходящите парични потоци и входящите и изходящите потоци от ценни книжа, свързани с деривати, за които няма сключено споразумение за предоставяне на обезпечение (или когато се изисква само частично обезпечаване), се прави разграничение между договорите, които включват възможност за избор, и другите договори: а) потоците, свързани с подобни на опция деривати, се включват само когато цената на упражняване е по-ниска (при кол опция) или по-висока (при пут опция) от пазарната цена (опция „в пари“). Тези потоци се заместват, като се прилагат следните две условия: i) текущата пазарна стойност или нетната настояща стойност на договора се включва като входящ поток по ред 2.4 на падежната стълбица — „входящи парични потоци от деривати“, към най-късната дата на упражняване на опцията, когато банката има право да упражни опцията; ii) текущата пазарна стойност или нетната настояща стойност на договора се включва като изходящ поток по ред 1.5 „изходящи парични потоци от деривати“ на падежната стълбица, към най-ранната дата на упражняване на опцията, когато контрагентът на банката има право да упражни опцията; б) потоците, свързани с други договори, различни от посочените в буква а), се включват, като брутните договорни парични потоци се разпределят в съответните времеви интервали по редове 1.5 „изходящи парични потоци от деривати“ и 2.4 „входящи парични потоци от деривати“, а договорните потоци от ликвидни ценни книжа — в раздел „Капацитета за генериране на ликвидност“ на падежната стълбица, като се използват текущите производни пазарни форуърдни курсове, приложими към датата на докладване, ако сумите все още не са фиксирани.
370	1.6 **Други изходящи парични потоци** Общата стойност на всички други изходящи парични потоци, които не са докладвани в редове 010, 060, 260, 350 или 360. Тук не се докладват условните изходящи потоци.

Ред	Препратки към правни норми и указания
380	1.7 **Общо изходящи потоци** Сумата на изходящите потоци, докладвани в редове 010, 060, 260, 350, 360 и 370.
390 — 700	**2 ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ**
390	2.1 **Вземания по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, обезпечени с:** Общата стойност на входящите парични потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, по смисъла на член 192 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Тук се докладват само паричните потоци. Потоците от ценни книжа, свързани с обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, се докладват в раздел „Капацитет за генериране на ликвидност“.
400	2.1.1 **Ниво 1, търгуеми активи** Докладваната в ред 390 стойност на входящите парични потоци, обезпечени с търгуеми активи в съответствие с членове 7, 8 и 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 1, се докладват в подкатегориите по-долу според техните базисни активи.
410	2.1.1.1 **Ниво 1, с изключение на покрити облигации** Докладваната в ред 400 стойност на входящите парични потоци, обезпечени с активи, които не са покрити облигации.
420	2.1.1.1.1 **Ниво 1, централна банка** Докладваната в ред 410 стойност на входящите парични потоци, обезпечени с активи, които представляват вземания от централни банки или такива, гарантирани от централни банки.
430	2.1.1.1.2 **Ниво 1 (CQS 1)** Докладваната в ред 410 стойност на входящите парични потоци, различни от докладваните в ред 420, които са обезпечени с активи, които представляват вземания или са гарантирани от емитент или гарант с първа степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.
440	2.1.1.1.3 **Ниво 1 (CQS 2, CQS3)** Докладваната в ред 410 стойност на входящите парични потоци, различни от докладваните в ред 420, които са обезпечени с активи, които представляват вземания или са гарантирани от емитент или гарант с втора или трета степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.
450	2.1.1.1.4 **Ниво 1 (CQS 4+)** Докладваната в ред 410 стойност на входящите парични потоци, различни от докладваните в ред 420, които са обезпечени с активи, които представляват вземания или са гарантирани от емитент или гарант с четвърта или по-лоша степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.

Ред	Препратки към правни норми и указания
460	2.1.1.2 **Ниво 1, покрити облигации (CQS 1)** Докладваната в ред 400 стойност на входящите парични потоци, обезпечени с активи, които са покрити облигации. По силата на член 10, параграф 1, буква е) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 само покритите облигации с първа степен на кредитно качество са допустими като активи от ниво 1.
470	2.1.2 **Ниво 2А, търгуеми активи** Докладваната в ред 390 стойност на входящите парични потоци, обезпечени с търгуеми активи в съответствие с членове 7, 8 и 11 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 2А, се докладват в подкатегориите по-долу според техните базисни активи.
480	2.1.2.1 **Ниво 2А, корпоративни облигации (CQS 1)** Докладваната в ред 470 стойност на входящите парични потоци, обезпечени с корпоративни облигации с първа степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.
490	2.1.2.2 **Ниво 2А, покрити облигации (CQS1, CQS2)** Докладваната в ред 470 стойност на входящите парични потоци, обезпечени с покрити облигации с първа или втора степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.
500	2.1.2.3 **Ниво 2А, публичен сектор (CQS1, CQS2)** Докладваната в ред 470 стойност на входящите парични потоци, обезпечени с активи, които представляват вземания или са гарантирани от централни правителства, централни банки, регионални правителства, местни органи на властта или субекти от публичния сектор. По силата на член 11, параграф 1, букви а) и б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 само активите на публичния сектор с първа или втора степен на кредитно качество са допустими като активи от ниво 2А.
510	2.1.3 **Ниво 2Б, търгуеми активи** Докладваната в ред 390 стойност на входящите парични потоци, обезпечени с търгуеми активи в съответствие с членове 7, 8, 12 или 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 2Б, се докладват в подкатегориите по-долу според техните базисни активи.
520	2.1.3.1 **Ниво 2Б, ABS (CQS 1)** Докладваната в ред 510 стойност на входящите парични потоци, обезпечени с ценни книжа, обезпечени с активи, в т.ч. с жилищни ипотеки.
530	2.1.3.2 **Ниво 2Б, покрити облигации (CQS 1-6)** Докладваната в ред 510 стойност на входящите парични потоци, обезпечени с покрити облигации.
540	2.1.3.3 **Ниво 2Б, корпоративни облигации (CQS 1-3)** Докладваната в ред 510 стойност на входящите парични потоци, обезпечени с корпоративни дългови ценни книжа.

Ред	Препратки към правни норми и указания
550	2.1.3.4 **Ниво 2Б, акции** Докладваната в ред 510 стойност на входящите парични потоци, обезпечени с акции.
560	2.1.3.5 **Ниво 2Б, публичен сектор (CQS 3-5)** Докладваната в ред 510 стойност на входящите парични потоци, обезпечени с активи от ниво 2Б, които не са докладвани в редове 520 — 550.
570	2.1.4 **други търгуеми активи** Докладваната в ред 390 стойност на входящите парични потоци, обезпечени с търгуеми активи, които не са докладвани в редове 400, 470 или 510.
580	2.1.5 **други активи** Докладваната в ред 390 стойност на входящите парични потоци, обезпечени с активи, които не са докладвани в редове 400, 470, 510 или 570.
590	2.2 **Вземания, които не са докладвани по позиция 2.1, произтичащи от заеми и аванси, предоставени на:** Входящите парични потоци от заеми и аванси. Входящите парични потоци се докладват към последната договорна дата за изплащане. При револвиращите улеснения се допуска, че съществуващият заем ще бъде подновен, а остатъчните салда се третират като улеснения с поето задължение.
600	2.2.1 **клиенти на дребно** Докладваната в ред 590 стойност на входящите парични потоци, които произтичат от физически лица или МСП, както е посочено в член 3, точка 8 от Регламент (ЕС) 2015/61.
610	2.2.2 **нефинансови предприятия** Докладваната в ред 590 стойност на входящите парични потоци, които произтичат от нефинансови предприятия.
620	2.2.3 **кредитни институции** Докладваната в ред 590 стойност на входящите парични потоци, които произтичат от кредитни институции.
630	2.2.4 **други финансови клиенти** Докладваната в ред 590 стойност на входящите парични потоци, които произтичат от финансови клиенти, както са определени в член 3, точка 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, различни от докладваните в ред 620.
640	2.2.5 **централни банки** Докладваната в ред 590 стойност на входящите парични потоци, които произтичат от централни банки.
650	2.2.6 **други контрагенти** Докладваната в ред 590 стойност на входящите парични потоци, които произтичат от контрагенти, които не са посочени в позиции 2.2.1 — 2.2.5.

Ред	Препратки към правни норми и указания
660	2.3 **Валутни суапове с настъпващ падеж** Общата стойност на договорните входящи парични потоци, които произтичат от настъпването на падежа на сделки с валутни суапове, например обмяна на главниците при изтичането на договора. Посочва се условната стойност към падежа на кръстосаните валутни суапове, както и на валутните спот и форуърд сделки в приложимите времеви интервали от образеца.
670	2.4. **Вземания по деривати, различни от докладваните в позиция 2.3** Общата стойност на договорните входящи парични потоци, които произтичат от вземания по договори за деривати, изброени в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013, с изключение на входящи потоци, произтичащи от валутни суапове с настъпващ падеж, които се докладват в позиция 2.3. Общата стойност отразява стойността на сетълментите, в т.ч. неуредените към датата на докладване изисквания за допълване на обезпечението. Общата стойност е сборът от (1) и (2) в различните времеви интервали, както следва: 1. Паричните потоци и потоците от ценни книжа, свързани с деривати, за които има сключено споразумение за предоставяне на обезпечение, по силата на което се изисква пълно или подходящо обезпечаване на експозициите на контрагента, се изключват от образеца за падежната стълбица, като от образеца се изключват всички потоци от парични средства, ценни книжа, парични обезпечения и обезпечения с ценни книжа, свързани с тези деривати. Запасите от парични обезпечения и обезпечения с ценни книжа, които вече са получени или предоставени при обезпечаването на деривати, не се включват в колоната „Запаси“ на раздел 3 на падежната стълбица, обхващащ капацитета за генериране на ликвидност, с изключение на паричните потоци и потоците от ценни книжа в контекста на изискванията за допълване на обезпечението, които са дължими/подлежат на скорошно плащане, но по които все още не е извършен сетълмент. Последните се отразяват по редове 1.5 „изходящи парични потоци от деривати“ и 2.4 „входящи парични потоци от деривати“ за парични обезпечения и в раздел 3 „Капацитет за генериране на ликвидност“ — за обезпеченията с ценни книжа в падежната стълбица. 2. За входящите и изходящите парични потоци и входящите и изходящите потоци от ценни книжа, свързани с деривати, за които няма сключено споразумение за предоставяне на обезпечение (или когато се изисква само частично обезпечаване), се прави разграничение между договорите, които включват възможност за избор, и другите договори: а) потоците, свързани с подобни на опция деривати, се включват само когато са „в пари“. Тези потоци се заместват, като се прилагат следните две условия: i) текущата пазарна стойност или нетната настояща стойност на договора се включва като входящ поток по ред 2.4 „входящи парични потоци от деривати“ на падежната стълбица, към най-късната дата на упражняване на опцията, когато банката има правото да упражни опцията; ii) текущата пазарна стойност или нетната настояща стойност на договора се включва като изходящ поток по ред 1.5 „изходящи парични потоци от деривати“ на падежната стълбица, към най-ранната дата на упражняване на опцията, когато контрагентът на банката има право да упражни опцията; б) потоците, свързани с други договори, различни от посочените в буква а), се включват, като брутните договорни парични потоци се разпределят в съответните времеви интервали по редове 1.5 „изходящи парични потоци от деривати“ и 2.4 „входящи парични потоци от деривати“, а договорните потоци от ценни книжа — в раздел „Капацитета за генериране на ликвидност“ на падежната стълбица, като се използват текущите производни пазарни форуърдни курсове, приложими към датата на докладване, ако сумите все още не са фиксирани.

Ред	Препратки към правни норми и указания
680	2.5 **Ценни книжа с настъпващ падеж в собствения портфейл** Стойността на входящите потоци, която се отнася за изплащане на главница по дължими собствени инвестиции под формата на облигации, които са докладвани според техния договорен остатъчен срок до падежа. Тази позиция включва входящите парични потоци от ценни книжа с настъпващ падеж, докладвани в капацитета за генериране на ликвидност. Следователно, когато падежът на ценна книга настъпи, тя се докладва като изходящ поток от ценни книжа в раздел „Капацитет за генериране на ликвидност“ и следователно като входящ паричен поток тук.
690	2.6 **Други входящи потоци** Общата стойност на всички други входящи парични потоци, които не са докладвани в редове 390, 590, 660, 670 или 680. Условните входящи потоци не се докладват.
700	2.7 **Общо входящи потоци** Сборът на входящите потоци, докладвани в редове 390, 590, 660, 670, 680 и 690.
710	2.8 **Нетен договорен недостиг** Общите входящи потоци, докладвани в ред 700, минус общите изходящи потоци, докладвани в ред 380.
720	2.9 **Кумулиран нетен договорен недостиг** Кумулираният нетен договорен недостиг от датата на докладване до горната граница на съответния времеви интервал.
730 —1080	**3 КАПАЦИТЕТ ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ** В раздел „Капацитет за генериране на ликвидност“ на падежната стълбица се съдържа информация за развитието на държаните от институцията активи с различна степен на ликвидност, сред които търгуеми активи и активи, които са приемливи за централната банка, както и улеснения, отпуснати на институцията съгласно договорно задължение. При докладването на консолидирана основа на приемливостта за централната банка основна роля играят правилата за приемливост за централната банка, които се прилагат за всяка консолидирана институция в съответната ѝ юрисдикция на учредяване. Когато капацитетът за генериране на ликвидност се отнася за търгуеми активи, институциите докладват такива активи, които се търгуват на големи, силно развити и активни репо или парични пазари, характеризиращи се с ниско ниво на концентрация. Активите, докладвани в колоните за капацитета за генериране на ликвидност, включват само свободни от тежести активи, които са на разположение на институцията, така че тя да може по всяко време да ги преобразува в парични средства с цел отстраняване на недостига по договорите между входящи и изходящи парични потоци в рамките на времевия хоризонт. За тези цели се прилага определението на обременени с тежести активи в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Активите не могат да се използват за осигуряване на кредитни подобрения в рамките на структурирани трансакции, не могат да служат за покриване на оперативни разходи, например наеми и заплати, и трябва да се управляват с ясното и единствено намерение да бъдат използвани като източник на условни средства. Активите, които институцията е получила като обезпечение в рамките на обратни репо сделки или сделки за финансиране с ценни книжа, могат да се считат за част от капацитета за генериране на ликвидност, ако се държат от институцията, не са повторно заложени и могат да бъдат използване от институцията на законово или договорно основание.

Ред	Препратки към правни норми и указания
	За да се избегне двойното отчитане, когато институцията докладва активи, предварително определени в позиции 3.1 — 3.7, тя не докладва съответните им улеснения в позиция 3.8. Активите, които отговарят на описанието на даден ред и са на разположение към датата на докладване, се докладват от институциите като начален запас в колона 010. Колони 020 — 220 съдържат договорните потоци в рамките на капацитета за генериране на ликвидност. Когато дадена институция е сключила репо сделка, активът, който е предоставен по репо сделката, се вписва отново като входящ поток от ценни книжа в падежния интервал, в който настъпва падежът на репо сделката. Съответно изходящият паричен поток, който произтича от репо сделката с настъпващ падеж, се докладва в съответния интервал за изходящи парични потоци в позиция 1.2. Когато дадена институция е сключила обратна репо сделка, активът, който е получен по репо сделката, се вписва отново като изходящ поток от ценни книжа в падежния интервал, в който настъпва падежът на репо сделката. Съответно входящият паричен поток, който произтича от репо сделката с настъпващ падеж, се докладва в съответния интервал за входящи парични потоци в позиция 2.1. Операциите по замяна на обезпечения се докладва в раздел „Капацитет за генериране на ликвидност“ като договорни входящи и изходящи потоци от ценни книжа съгласно съответния падежен интервал, в който настъпва техният падеж. Изменение на договорната налична сума на кредитни линии и линии за ликвидност, докладвани в позиция 3.8, се докладва като поток в съответния времеви интервал. Освен това, когато дадена институция притежава овърнайт депозит в централна банка, сумата на депозита се докладва като начален запас в позиция 3.2 и като изходящ паричен поток в падежния интервал „овърнайт“ за тази позиция. Произтичащият входящ паричен поток се докладва съответно в позиция 2.2.5. Ценните книжа с настъпващ падеж се докладват в капацитета за генериране на ликвидност въз основа на техния договорен падеж. Когато настъпи падежът на ценна книга, тя се премахва от категорията на активите, в която е докладвана първоначално, третира се като изходящ поток от ценни книжа и произтичащият входящ паричен поток се докладва в позиция 2.5. Всички ценни книжа се докладват в съответния интервал по текущи пазарни стойности. В позиция 3.8 се докладват само договорно наличните суми. За да се избегне двойно отчитане, входящите парични потоци не се докладват в позиция 3.1 или 3.2 на капацитета за генериране на ликвидност. Позициите за капацитета за генериране на ликвидност се докладват в следните подкатегории:
730	3.1 **Монети и банкноти** Общата стойност на паричните средства, произтичащи от монети и банкноти.
740	3.2 **Резерви при централна банка с възможност за изтегляне** Общата стойност на резервите в централни банки, както са посочени в член 10, параграф 1, буква б), подточка iii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които могат да бъдат изтеглени най-късно на следващия ден. Тук не се докладват ценните книжа, които представляват вземания от централни банки или вземания, гарантирани от централни банки.
750	3.3 **Ниво 1, търгуеми активи** Пазарната стойност на търгуемите активи съгласно членове 7, 8 и 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 1, се докладват в подкатегориите по-долу според техните базисни активи.
760	3.3.1 **Ниво 1, с изключение на покрити облигации** Докладваната в ред 750 стойност, която не представлява покрити облигации.

Ред	Препратки към правни норми и указания
770	3.3.1.1 **Ниво 1, централна банка** Докладваната в ред 760 стойност, която представлява активи, които са вземания от централни банки или са гарантирани от централни банки.
780	3.3.1.2 **Ниво 1 (CQS 1)** Докладваната в ред 760 и различна от докладваната в ред 770 стойност, която представлява активи, които са вземания или са гарантирани от емитент или гарант с първа степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.
790	3.3.1.3 **Ниво 1 (CQS 2, CQS3)** Докладваната в ред 760 и различна от докладваната в ред 770 стойност, която представлява активи, които са вземания или са гарантирани от емитент или гарант с втора или трета степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.
800	3.3.1.4 **Ниво 1 (CQS 4+)** Докладваната в ред 760 и различна от докладваната в ред 770 стойност, която представлява активи, които са вземания или са гарантирани от емитент или гарант с четвърта или по-ниска степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.
810	3.3.2 **Ниво 1, покрити облигации (CQS1)** Докладваната в ред 750 стойност, която представлява покрити облигации. По силата на член 10, параграф 1, буква е) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 само покритите облигации с първа степен на кредитно качество са допустими като активи от ниво 1.
820	3.4 **Ниво 2A, търгуеми активи** Пазарната стойност на търгуемите активи съгласно членове 7, 8 и 11 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 2A, се докладват в подкатегориите по-долу според техните базисни активи.
830	3.4.1 **Ниво 2A, корпоративни облигации (CQS 1)** Докладваната в ред 820 стойност, която представлява корпоративни облигации с първа степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.
840	3.4.2 **Ниво 2A, покрити облигации (CQS 1, CQS2)** Докладваната в ред 820 стойност, която представлява покрити облигации с първа или втора степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.
850	3.4.3 **Ниво 2A, публичен сектор (CQS1, CQS2)** Докладваната в ред 820 стойност, която представлява активи, които са вземания или са гарантирани от централни правителства, централни банки, регионални правителства, местни органи на властта или субекти от публичния сектор. По силата на член 11, параграф 1, букви а) и б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 само активите на публичния сектор с първа или втора степен на кредитно качество са допустими като активи от ниво 2A.

Ред	Препратки към правни норми и указания
860	3.5 **Ниво 2Б, търгуеми активи** Пазарната стойност на търгуемите активи съгласно членове 7, 8, 12 или 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 2Б, се докладват в подкатегориите по-долу според техните базисни активи.
870	3.5.1 **Ниво 2Б, ABS (CQS 1)** Докладваната в ред 860 стойност, която представлява ценни книжа, обезпечени с активи, в т.ч. с жилищни ипотеки. По силата на член 13, параграф 2, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 само обезпечените с активи ценни книжа с първа степен на кредитно качество са допустими като активи от ниво 2Б.
880	3.5.2 **Ниво 2Б, покрити облигации (CQS 1-6)** Докладваната в ред 860 стойност, която представлява покрити облигации.
890	3.5.3 **Ниво 2Б, корпоративни облигации (CQS 1-3)** Докладваната в ред 860 стойност, която представлява корпоративни дългови ценни книжа.
900	3.5.4 **Ниво 2Б, акции** Докладваната в ред 860 стойност, която представлява акции.
910	3.5.5 **Ниво 2Б, публичен сектор (CQS 3-5)** Докладваната в ред 860 стойност, която представлява активи от ниво 2Б, които не са докладвани в позиции 3.5.1 — 3.5.4.
920	3.6 **други търгуеми активи** Пазарната стойност на търгуемите активи, различни от посочените в редове 750, 820 и 860. Ценните книжа и потоците от ценни книжа от други търгуеми активи под формата на вътрешногрупови или собствени емисии не се докладват в капацитета за генериране на ликвидност. Въпреки това паричните потоци от тези позиции се докладват в съответната част на раздели 1 и 2 от образеца.
930	3.6.1 **централно правителство (CQS1)** Докладваната в ред 920 стойност, която представлява активи, които са вземания или са гарантирани от централно правителство с първа степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.
940	3.6.2 **централно правителство (CQS2-3)** Докладваната в ред 920 стойност, която представлява активи, които са вземания или са гарантирани от централно правителство с втора или трета степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.
950	3.6.3 **акции** Докладваната в ред 920 стойност, която представлява акции.
960	3.6.4 **покрити облигации** Докладваната в ред 920 стойност, която представлява покрити облигации.

Ред	Препратки към правни норми и указания
970	3.6.5 **ABS** Докладваната в ред 920 стойност, която представлява ценни книжа, обезпечени с активи.
980	3.6.6 **други търгуеми активи** Докладваната в ред 920 стойност, която представлява други търгуеми активи, които не са докладвани в редове 930 — 970.
990	3.7 **Нетъргуеми активи, приемливи за централната банка** Балансовата стойност на нетъргуемите активи, които са приемливо обезпечение при стандартни операции по поддържане на ликвидността от страна на централна банка, до които институцията има пряк достъп на своето равнище на консолидация. Когато активите са изразени във валута, която е включена в приложението към Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/233 ([1]) на Комисията като валута, за която централната банка има изключително тясно определение за приемливост, институциите оставят това поле празно. Ценните книжа и потоците от ценни книжа от други търгуеми активи под формата на вътрешногрупови или собствени емисии не се докладват в капацитета за генериране на ликвидност. Въпреки това паричните потоци от тези позиции се докладват в съответната част на раздели 1 и 2 от образеца.
1000	3.8 **Неусвоени получени улеснения с поето задължение** Общата стойност на неусвоените кредитни улеснения с поето задължение, предоставени на докладващата институция. Тук се включват договорно неотменяемите улеснения. Когато потенциалната потребност от обезпечения за усвояването на тези улеснения превишава наличността на обезпеченията, институциите докладват намалена сума. За да се избегне двойно отчитане, в ред 1000 не се докладват неусвоените кредитни улеснения, когато докладващата институция предварително е определила активи като обезпечение за тези улеснения и вече е докладвала тези активи в редове 730 — 990. Същото се отнася и за случаите, когато може да се наложи докладващата институция да определи предварително активи като обезпечение с оглед на докладваното в това поле усвояване.
1010	3.8.1 **Ниво 1, улеснения** Докладваната в ред 1000 стойност, която представлява улеснение на централна банка, както е посочено в член 19, параграф 1, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1020	3.8.2 **Ниво 2Б, улеснения с ограничено ползване** Докладваната в ред 1000 стойност, която представлява улеснения съгласно посоченото в член 14 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1030	3.8.3 **Ниво 2Б, улеснения по институционални защитни схеми** Докладваната в ред 1000 стойност, която представлява ликвидно финансиране съгласно посоченото в член 16, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1040	3.8.4 **Други улеснения** Докладваната в ред 1000 стойност, различна от докладваната в редове 1010 — 1030.

([1]) http://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233

Ред	Препратки към правни норми и указания
1050	3.8.4.1 **от контрагенти в рамките на групата** Докладваната в ред 1040 стойност, 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.
1060	3.8.4.2 **от други контрагенти** Докладваната в ред 1040 стойност, различна от докладваната в ред 1050.
1070	3.9 **Нетно изменение на капацитета за генериране на ликвидност** Докладва се нетното изменение в експозициите по позиции 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 3.6, 3.7 и 3.8, представляващи съответно централни банки, потоци от ценни книжа и кредитни линии с поето задължение, в даден времеви интервал.
1080	3.10 **Кумулиран капацитет за генериране на ликвидност** Кумулираната стойност на капацитета за генериране на ликвидност от датата на докладване до горната граница на съответния времеви интервал.
1090-1140	**4 УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ** В раздел „Условни задължения“ на падежната стълбица се съдържа информация относно условните изходящи потоци.
1090	4.1 **Изходящи потоци по улеснения с поето задължение** Изходящите парични потоци, произтичащи от улеснения с поето задължение. Институциите докладват като изходящ поток максималната сума, която може да бъде усвоена в рамките на даден период от време. За револвиращите кредитни улеснения се докладва само частта над съществуващия заем.
1100	4.1.1 **Кредитни улеснения с поето задължение** Докладваната в ред 1090 стойност, която произтича от кредитни улеснения с поето задължение, съгласно посоченото в член 31 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1110	4.1.1.1 **считани от получателя като ниво 2Б** Докладваната в ред 1100 стойност, която се приема за ликвидно финансиране съгласно член 16, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1120	4.1.1.2 **други** Докладваната в ред 1100 стойност, различна от докладваната в ред 1110.
1130	4.1.2 **Ликвидни улеснения** Докладваната в ред 1090 стойност, която произтича от ликвидни улеснения, съгласно посоченото в член 31 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
1140	4.2 **Изходящи потоци вследствие на понижаване на кредитната оценка** Тук институциите докладват ефекта от съществено влошаване на кредитното качество на институцията, съответстващо на понижаване на външната ѝ кредитна оценка с най-малко три степени. Положителните суми представляват условни изходящи потоци, а отрицателните суми — намаление на първоначалното задължение.

Ред	Препратки към правни норми и указания
	Когато ефектът от понижаването е предсрочно погасяване на неизплатените задължения, съответните пасиви се докладват с отрицателен знак в съответния времеви интервал, когато са докладвани по позиция 1, и едновременно с положителен знак в съответния времеви интервал, когато задължението стане дължимо, при условие че ефектът от понижаването започва да се прилага към датата на докладване. Когато ефектът от понижаването е изискване за допълване на обезпечението, се докладва пазарната стойност на изискваното обезпечение с положителен знак в съответния времеви интервал, когато то стане дължимо, при условие че ефектът от понижаването започва да се прилага към датата на докладване. Когато ефектът от понижаването е промяна в правата за повторно залагане на ценните книжа, получени като обезпечение от контрагенти, се докладва пазарната стойност на съответните ценни книжа с положителен знак в съответния времеви интервал, когато ценните книжа престават да бъдат на разположение на докладващата институция, при условие че ефектът от понижаването започва да се прилага към датата на докладване.
1150-1290	**5 ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ**
1200	10 **Изходящи потоци при вътрешногрупови или институционални защитни схеми (с изключение на валутни трансакции)** Сумата на докладваните в редове 010, 060, 260, 360 и 370 изходящи потоци, 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.
1210	11 **Входящи потоци при вътрешногрупови или институционални защитни схеми (с изключение на валутни трансакции и ценните книжа с настъпващ падеж)** Сумата на докладваните в редове 390, 590, 670 и 690 изходящи потоци, 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.
1220	12 **Входящи потоци от ценните книжа с настъпващ падеж при вътрешногрупови или институционални защитни схеми** Сумата на докладваните в ред 680 входящи потоци, 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.
1230	13 **Висококачествени ликвидни активи, приемливи за централната банка** Сумата на докладваните в редове 750, 820 и 860 стойности, които представляват приемливо обезпечение при стандартни операции по поддържане на ликвидността от страна на централна банка, до които институцията има пряк достъп на своето равнище на консолидация. Когато активите са изразени във валута, която е включена в приложението към Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/233 на Комисията като валута, за която централната банка има изключително тясно определение за допустимост, институциите оставят това поле празно.

Ред	Препратки към правни норми и указания
1240	14 **Невисококачествени ликвидни активи, приемливи за централната банка** Сборът на: i) сбора на сумите, докладвани в ред 920, които представляват приемливо обезпечение при стандартни операции по поддържане на ликвидността от страна на централна банка, до които институцията има пряк достъп на своето равнище на консолидация; ii) собствените емисии, които са приемливо обезпечение при стандартни операции по поддържане на ликвидността от страна на централна банка, до които институцията има пряк достъп на своето равнище на консолидация. Когато активите са изразени във валута, която е включена в Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/233 на Комисията като валута, за която централната банка има изключително тясно определение за допустимост, институциите оставят това поле празно.
1270	17 **Изходящи потоци от влогове съгласно поведенческия профил** Докладваната в ред 260 стойност, преразпределена във времевите интервали според поведенческия падеж при сценарий „продължаване на обичайната практика“, използван за целите на управлението на ликвидния риск на докладващата институция. За целите на това поле „продължаване на обичайната практика“ означава ситуация, при която не се предвиждат ликвидни затруднения. Разпределението отразява „устойчивостта“ на влоговете. Тази позиция не отразява предвижданията относно бизнес плана и следователно не включва информация, свързана с новите стопански дейности. Разпределението по времеви интервали следва нивото на детайлност, използвано за вътрешни цели. Следователно не всички времеви интервали трябва да бъдат попълнени.
1280	18 **Входящи парични потоци от заеми и аванси съгласно поведенческия профил** Докладваната в ред 590 стойност, преразпределена във времевите интервали според поведенческия падеж при сценарий „продължаване на обичайната практика“, използван за целите на управлението на ликвидния риск на докладващата институция. За целите на това поле „продължаване на обичайната практика“ означава ситуация, при която не се предвиждат ликвидни затруднения. Тази позиция не отразява предвижданията относно бизнес плана и следователно не включва информация, свързана с новите стопански дейности. Разпределението по времеви интервали следва нивото на детайлност, използвано за вътрешни цели. Следователно не всички времеви интервали трябва да бъдат попълнени.
1290	19 **Усвоявания по улеснения с поето задължение съгласно поведенческия профил** Докладваната в ред 1090 стойност, преразпределена във времевите интервали според поведенческото равнище на усвояванията и потребностите от ликвидни средства при сценарий „продължаване на обичайната практика“, използван за целите на управлението на ликвидния риск на докладващата институция. За целите на това поле „продължаване на обичайната практика“ означава ситуация, при която не се предвиждат ликвидни затруднения. Тази позиция не отразява предвижданията относно бизнес плана и следователно не включва информация, свързана с новите стопански дейности. Разпределението по времеви интервали следва нивото на детайлност, използвано за вътрешни цели. Следователно не всички времеви интервали трябва да бъдат попълнени.

ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV

ДОКЛАДВАНЕ НА ЛИКВИДНОСТТА

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:
			0010	0020	0030	0040
0010	1	**ОБЩО НЕКОРИГИРАНИ ЛИКВИДНИ АКТИВИ**				
0020	1,1	**Общо некоригирани активи от ниво 1**				
0030	1.1.1	Общо некоригирани активи от ниво 1, без изключително висококачествени покрити облигации				
0040	1.1.1.1	Монети и банкноти		1,00		
0050	1.1.1.2	Резерви на централната банка с възможност за изтегляне		1,00		
0060	1.1.1.3	Активи на централна банка		1,00		
0070	1.1.1.4	Активи на централно правителство		1,00		
0080	1.1.1.5	Активи на регионално правителство/местни органи на власт		1,00		
0090	1.1.1.6	Активи на субект от публичния сектор		1,00		
0100	1.1.1.7	Активи на централно правителство и централна банка в местна и чуждестранна валута, които могат да се признаят		1,00		
0110	1.1.1.8	Активи на кредитна институция (защитени от правителството на държава членка, насърчителен заемодател)		1,00		
0120	1.1.1.9	Активи на многостранна банка за развитие и международни организации		1,00		
0130	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		

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Размер/ пазарна стойност	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Стойност в съответствие с член 9:
			0010	0020	0030	0040
0140	1.1.1.11	Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисните са активи от ниво 1, без изключително висококачествени покрити облигации		0,95		
0150	1.1.1.12	Алтернативни подходи към ликвидността: Кредитно улеснение на централна банка		1,00		
0160	1.1.1.13	Централни институции: активи от ниво 1, без изключително висококачествени покрити облигации, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител				
0170	1.1.1.14	Алтернативни подходи към ликвидността: Активи от ниво 2А, признати като ниво 1		0,80		
0180	1.1.2	Общо некоригирани изключително висококачествени покрити облигации от НИВО 1				
0190	1.1.2.1	Изключително висококачествени покрити облигации		0,93		
0200	1.1.2.2	Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисните активи са изключително висококачествени покрити облигации		0,88		
0210	1.1.2.3	Централни институции: изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител				
0220	1,2	**Общо некоригирани активи от ниво 2**				
0230	1.2.1	Общо некоригирани активи от ниво 2А				
0240	1.2.1.1	Активи на регионално правителство/местни органи на власт или субект от публичния сектор (държава членка, рисково тегло 20 %)		0,85		
0250	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		

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Размер/ пазарна стойност	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Стойност в съответствие с член 9:
			0010	0020	0030	0040
0260	1.2.1.3	Висококачествени покрити облигации (втора степен на кредитно качество)		0,85		
0270	1.2.1.4	Висококачествени покрити облигации (трета държава, първа степен на кредитно качество)		0,85		
0280	1.2.1.5	Корпоративни дългови ценни книжа (първа степен на кредитно качество)		0,85		
0290	1.2.1.6	Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисните активи са активи от ниво 2А		0,80		
0300	1.2.1.7	Централни институции: активи от ниво 2А, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител				
0310	1.2.2	Общо некоригирани активи от НИВО 2Б				
0320	1.2.2.1	Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни, първа степен на кредитно качество)		0,75		
0330	1.2.2.2	Обезпечени с активи ценни книжа (автомобилни, първа степен на кредитно качество)		0,75		
0340	1.2.2.3	Висококачествени покрити облигации (рисково тегло 35 %)		0,70		
0350	1.2.2.4	Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)		0,65		
0360	1.2.2.5	Корпоративни дългови ценни книжа (степен на кредитно качество 2/3)		0,50		
0370	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		

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Размер/ пазарна стойност	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Стойност в съответствие с член 9:
			0010	0020	0030	0040
0380	1.2.2.7	Акции (основен борсов индекс)		0,50		
0390	1.2.2.8	Нелихвоносни активи (държани от кредитни институции по свързани с вероизповеданието причини) (степен на кредитно качество 3—5)		0,50		
0400	1.2.2.9	Ликвидни улеснения с ограничено ползване и с поето задължение от централна банка		1,00		
0410	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		
0420	1.2.2.11	Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисните активи са висококачествени покрити облигации (рисково тегло 35 %)		0,65		
0430	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		
0440	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		
0450	1.2.2.14	Влогове от член на мрежата в централна институция (инвестиция без поемане на задължение)		0,75		
0460	1.2.2.15	Ликвидно финансиране достъпно за член на мрежата от централната институция (неопределено обезпечаване)		0,75		
0470	1.2.2.16	Централни институции: активи от ниво 2Б, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител				

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Размер/ пазарна стойност	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Стойност в съответствие с член 9:
			0010	0020	0030	0040
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ						
0485	**2**	**Влогове от член на мрежата в централна институция (инвестиция с поемане на задължение)**				
0580	**3**	**Активи от ниво 1/2А/2Б, изключени поради свързани с валутата причини**				
0590	**4**	**Активи от ниво 1/2А/2Б, изключени по оперативни причини, но не свързани с валутата**				

С 73.00 - ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ - ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ

Валута	

			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
0010	**1**	**ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ**						
0020	**1.1**	**Изходящи потоци от необезпечени сделки/влогове**						
0030	1.1.1	Влогове на дребно						
0035	1.1.1.1	Влогове, изключени от изчисляването на изходящите потоци				0,00		
0040	1.1.1.2	влогове в случаите, когато е договорено прехвърляне в рамките на следващите 30 дни				1,00		
0050	1.1.1.3	влогове, за които се прилагат по-високи изходящи потоци						
0060	1.1.1.3.1	категория 1				0,10-0,15		
0070	1.1.1.3.2	категория 2				0,15-0,20		
0080	1.1.1.4	стабилни влогове				0,05		
0090	1.1.1.5	дерогирани стабилни влогове				0,03		
0100	1.1.1.6	влогове в трети държави, където се прилага по-висок изходящ поток						
0110	1.1.1.7	други влогове на дребно				0,10		

			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
0120	1.1.2	Оперативни влогове						
0130	1.1.2.1	поддържани за клиринг, попечителство или управление на парични средства, или други сравними услуги в рамките на установено оперативно взаимоотношение						
0140	1.1.2.1.1	необхванати от СГД				0,05		
0150	1.1.2.1.2	необхванати от СГД				0,25		
0160	1.1.2.2	поддържани в обхвата на институционални защитни схеми (ИЗС) или кооперативна мрежа						
0170	1.1.2.2.1	нетретирани като ликвидни активи за институцията вложител				0,25		
0180	1.1.2.2.2	третирани като ликвидни активи за кредитната институция вложител				1,00		
0190	1.1.2.3	поддържани в рамките на установено оперативно взаимоотношение (друго) с нефинансови клиенти				0,25		
0200	1.1.2.4	поддържани, за да се ползват услуги по парични клирингови операции и услуги от централна кредитна институция в рамките на мрежа				0,25		
0203	1.1.3	Превишение на оперативни влогове						
0204	1.1.3.1	влогове на финансови клиенти				1,00		
0205	1.1.3.2	влогове от други клиенти						

			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
0206	1.1.3.2.1	необхванати от СГД				0,20		
0207	1.1.3.2.2	необхванати от СГД				0,40		
0210	1.1.4	Неоперативни влогове						
0220	1.1.4.1	влогове от кореспондентско банкиране и от предоставянето на основни посреднически услуги				1,00		
0230	1.1.4.2	влогове на финансови клиенти				1,00		
0240	1.1.4.3	влогове от други клиенти						
0250	1.1.4.3.1	необхванати от СГД				0,20		
0260	1.1.4.3.2	необхванати от СГД				0,40		
0270	1.1.5	Допълнителни изходящи потоци						
0280	1.1.5.1	обезпечение, различно от активи от ниво 1, предоставени по деривати				0,20		
0290	1.1.5.2	обезпечение с активи от ниво 1, изключително висококачествени покрити облигации, предоставени по деривати				0,10		
0300	1.1.5.3	съществени изходящи потоци поради влошаване на собственото кредитно качество				1,00		

			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
0310	1.1.5.4	въздействие на сценарий на неблагоприятно развитие на пазарните условия върху сделки с деривати				1,00		
0340	1.1.5.5	изходящи потоци от деривати				1,00		
0350	1.1.5.6	къси позиции						
0360	1.1.5.6.1	обхванати от обезпечени сделки за финансиране с ценни книжа				0,00		
0370	1.1.5.6.2	други				1,00		
0380	1.1.5.7	изискуем излишък по обезпечението				1,00		
0390	1.1.5.8	дължимо обезпечение				1,00		
0400	1.1.5.9	обезпечение с ликвиден актив, заменяемо за неликвидни активи				1,00		
0410	1.1.5.10	загуба на финансиране по структурирани финансови дейности						
0420	1.1.5.10.1	структурирани финансови инструменти				1,00		
0430	1.1.5.10.2	механизми за финансиране				1,00		
0450	1.1.5.11	вътрешно нетиране на позициите на клиента				0,50		

			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
0460	1.1.6	Улеснения с поето задължение						
0470	1.1.6.1	кредитни улеснения						
0480	1.1.6.1.1	за клиенти на дребно				0,05		
0490	1.1.6.1.2	за нефинансови клиенти, различни от клиентите на дребно				0,10		
0500	1.1.6.1.3	за кредитни институции						
0510	1.1.6.1.3.1	за финансиране на насърчителни заеми на клиенти на дребно				0,05		
0520	1.1.6.1.3.2	за финансиране на насърчителни заеми на нефинансови клиенти				0,10		
0530	1.1.6.1.3.3	други				0,40		
0540	1.1.6.1.4	за регулирани финансови институции, различни от кредитни институции				0,40		
0550	1.1.6.1.5	в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране						
0560	1.1.6.1.6	в рамките на ИЗС или кооперативна мрежа, третирани като ликвидни активи от институцията вложител				0,75		
0570	1.1.6.1.7	за други финансови клиенти				1,00		

			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
0580	1.1.6.2	ликвидно улеснение						
0590	1.1.6.2.1	за клиенти на дребно				0,05		
0600	1.1.6.2.2	за нефинансови клиенти, различни от клиентите на дребно				0,30		
0610	1.1.6.2.3	за фондове за лично инвестиране				0,40		
0620	1.1.6.2.4	за дружества със специална цел — секюритизация						
0630	1.1.6.2.4.1	за придобиване на активи, различни от ценни книжа от нефинансови клиенти				0,10		
0640	1.1.6.2.4.2	други				1,00		
0650	1.1.6.2.5	за кредитни институции						
0660	1.1.6.2.5.1	за финансиране на насърчителни заеми на клиенти на дребно				0,05		
0670	1.1.6.2.5.2	за финансиране на насърчителни заеми на нефинансови клиенти				0,30		
0680	1.1.6.2.5.3	други				0,40		
0690	1.1.6.2.6	в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране						

			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
0700	1.1.6.2.7	в рамките на ИЗС или кооперативна мрежа, третирани като ликвидни активи от институцията вложител				0,75		
0710	1.1.6.2.8	за други финансови клиенти				1,00		
0720	1.1.7	Други продукти и услуги						
0731	1.1.7.1	Финансови улеснения без поето задължение						
0740	1.1.7.2	неусвоени заеми и аванси към контрагенти на едро						
0750	1.1.7.3	ипотеки, които са одобрени, но все още не са усвоени						
0760	1.1.7.4	кредитни карти						
0770	1.1.7.5	овърдрафт						
0780	1.1.7.6	планирани изходящи потоци, свързани с подновяване или удължаване на нови кредити на дребно или на едро						
0850	1.1.7.7	задължения по договори за деривати						
0860	1.1.7.8	продукти за търговско финансиране, водещи до задбалансови позиции						
0870	1.1.7.9	други						

			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
0885	1.1.8	Други задължения и поети ангажименти						
0890	1.1.8.1	задължения, произтичащи от оперативни разходи				0,00		
0900	1.1.8.2	задължения под формата на дългови ценни книжа, ако не са третирани като влогове на дребно				1,00		
0912	1.1.8.4	превишаване на финансирането за нефинансови клиенти						
0913	1.1.8.4.1	превишаване на финансирането за клиенти на дребно				1,00		
0914	1.1.8.4.2	превишаване на финансирането за нефинансови предприятия				1,00		
0915	1.1.8.4.3	превишаване на финансирането за централни правителства, МБР (многостранни банки за развитие) и СПС (субекти от публичния сектор)				1,00		
0916	1.1.8.4.4	превишаване на финансирането за други юридически субекти				1,00		
0917	1.1.8.5	получени в заем активи при липса на обезпечение				1,00		
0918	1.1.8.6	други				1,00		
0920	**1.2**	**Изходящи потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар**						
0930	1.2.1	Контрагентът е централна банка						

			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
0940	1.2.1.1	обезпечение от ниво 1 без изключително висококачествени покрити облигации				0,00		
0945	1.2.1.1.1	от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания						
0950	1.2.1.2	обезпечение от ниво 1 — изключително висококачествени покрити облигации				0,00		
0955	1.2.1.2.1	от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания						
0960	1.2.1.3	обезпечение от ниво 2А				0,00		
0965	1.2.1.3.1	от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания						
0970	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		
0975	1.2.1.4.1	от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания						
0980	1.2.1.5	покрити облигации от ниво 2Б				0,00		
0985	1.2.1.5.1	от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания						
0990	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		
0995	1.2.1.6.1	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
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 без изключително висококачествени покрити облигации				0,00		
1035	1.2.2.1.1	от които предоставеното обезпечение отговаря на оперативните изисквания						
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						

			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
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**						
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						

			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
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 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
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 без 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
			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
Ред	Идентификационен номер	Позиция	0010	0020	0030	0040
0010	**1**	**ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ**				
0020	**1.1**	**Входящи потоци от необезпечени сделки/влогове**				
0030	1.1.1	вземания към нефинансови клиенти (без централни банки)				
0040	1.1.1.1	вземания към нефинансови клиенти (без централни банки), несъответстващи на изплащането на главницата				
0050	1.1.1.2	други вземания към нефинансови клиенти (без централни банки)				
0060	1.1.1.2.1	вземания към клиенти на дребно				
0070	1.1.1.2.2	вземания към нефинансови предприятия				
0080	1.1.1.2.3	вземания към централни правителства, многостранни банки за развитие и субекти от публичния сектор				
0090	1.1.1.2.4	вземания към други юридически субекти				
0100	1.1.2	вземания към централни банки и финансови клиенти				
0110	1.1.2.1	вземания към финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове				
0120	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				

			Размер			Пазарна стойност на полученото обезпечение
			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0130	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				
0140	1.1.2.2	вземания към централни банки и финансови клиенти, които не са класифицирани като оперативни влогове				
0150	1.1.2.2.1	вземания към централни банки				
0160	1.1.2.2.2	вземания към финансови клиенти				
0170	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				
0180	1.1.4	вземания по операции по търговско финансиране				
0190	1.1.5	вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни				
0201	1.1.6	заеми без определена крайна договорна дата				
0210	1.1.7	вземания по позиции в капиталови инструменти, включени в основни индекси, при условие че няма двойно отчитане на ликвидните активи				
0230	1.1.8	входящи потоци от освобождаването на салдата по отделени сметки съгласно нормативните изисквания за защита на търговските активи на клиентите				
0240	1.1.9	входящи потоци от деривати				
0250	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				

			Размер			Пазарна стойност на полученото обезпечение
			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0260	1.1.11	други входящи потоци				
0263	**1.2**	**Входящи потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар**				
0265	1.2.1	Контрагентът е централна банка				
0267	1.2.1.1	обезпечение, което отговаря на изискванията за ликвиден актив				
0269	1.2.1.1.1	обезпечение от ниво 1 без изключително висококачествени покрити облигации				
0271	1.2.1.1.1.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0273	1.2.1.1.2	обезпечение от ниво 1 — изключително висококачествени покрити облигации				
0275	1.2.1.1.2.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0277	1.2.1.1.3	обезпечение от ниво 2А				
0279	1.2.1.1.3.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0281	1.2.1.1.4	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни)				
0283	1.2.1.1.4.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				

			Размер			Пазарна стойност на полученото обезпечение
			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0285	1.2.1.1.5	обезпечение с висококачествени покрити облигации от ниво 2Б				
0287	1.2.1.1.5.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0289	1.2.1.1.6	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица)				
0291	1.2.1.1.6.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0293	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				
0295	1.2.1.1.7.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0297	1.2.1.2	обезпечението се използва за покриване на къса позиция				
0299	1.2.1.3	обезпечение, което не отговаря на изискванията за ликвиден актив				
0301	1.2.1.3.1	обезпечението е неликвиден капиталов инструмент				
0303	1.2.1.3.2	всички други неликвидни обезпечения				
0305	1.2.2	Контрагентът не е централна банка				
0307	1.2.2.1	обезпечение, което отговаря на изискванията за ликвиден актив				

			Размер			Пазарна стойност на полученото обезпечение
			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
Ред	Идентификационен номер	Позиция	0010	0020	0030	0040
0309	1.2.2.1.1	обезпечение от ниво 1 без изключително висококачествени покрити облигации				
0311	1.2.2.1.1.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0313	1.2.2.1.2	обезпечение от ниво 1 — изключително висококачествени покрити облигации				
0315	1.2.2.1.2.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0317	1.2.2.1.3	обезпечение от ниво 2А				
0319	1.2.2.1.3.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0321	1.2.2.1.4	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни)				
0323	1.2.2.1.4.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0325	1.2.2.1.5	обезпечение с висококачествени покрити облигации от ниво 2Б				
0327	1.2.2.1.5.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0329	1.2.2.1.6	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица)				
0331	1.2.2.1.6.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				

			Размер			Пазарна стойност на полученото обезпечение
			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0333	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				
0335	1.2.2.1.7.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0337	1.2.2.2	обезпечението се използва за покриване на къса позиция				
0339	1.2.2.3	обезпечение, което не отговаря на изискванията за ликвиден актив				
0341	1.2.2.3.1	маржин заеми: обезпечението е неликвидно				
0343	1.2.2.3.2	обезпечението е неликвиден капиталов инструмент				
0345	1.2.2.3.3	всички други неликвидни обезпечения				
0410	**1.3**	**Общо входящи потоци от операции по замяна на обезпечения**				
0420	**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 изразени в неконвертируема валута)**				
0430	**1.5**	**(Излишък от входящи потоци от свързана специализирана кредитна институция)**				
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ						
0450	**2**	**Валутни входящи потоци**				

			Размер			Пазарна стойност на полученото обезпечение
			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0460	**3**	**Входящи потоци в рамките на група или на институционална защитна схема**				
0470	**3.1**	Вземания към нефинансови клиенти (без централни банки)				
0480	**3.2**	Вземания към финансови клиенти				
0490	**3.3**	Обезпечени сделки				
0500	**3.4**	Вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни				
0510	**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**				
0530	4,1	от които: обезпечени с активи от ниво 1 без изключително висококачествени покрити облигации				
0540	4,2	от които: обезпечени с активи от ниво 1 — изключително висококачествени покрити облигации				
0550	4,3	от които: обезпечени с активи от ниво 2А				
0560	4,4	от които: обезпечени с активи от ниво 2Б				
0570	4,5	от които: обезпечени с неликвидни активи				

			Пазарна стойност на полученото обезпечение			Приложимо тегло
			За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	Стандартно тегло	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0010	**1**	**ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ**				
0020	**1.1**	**Входящи потоци от необезпечени сделки/влогове**				
0030	1.1.1	вземания към нефинансови клиенти (без централни банки)				
0040	1.1.1.1	вземания към нефинансови клиенти (без централни банки), несъответстващи на изплащането на главницата			1,00	
0050	1.1.1.2	други вземания към нефинансови клиенти (без централни банки)				
0060	1.1.1.2.1	вземания към клиенти на дребно			0,50	
0070	1.1.1.2.2	вземания към нефинансови предприятия			0,50	
0080	1.1.1.2.3	вземания към централни правителства, многостранни банки за развитие и субекти от публичния сектор			0,50	
0090	1.1.1.2.4	вземания към други юридически субекти			0,50	
0100	1.1.2	вземания към централни банки и финансови клиенти				
0110	1.1.2.1	вземания към финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове				
0120	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				

			Пазарна стойност на полученото обезпечение			Приложимо тегло
			За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	Стандартно тегло	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0130	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	
0140	1.1.2.2	вземания към централни банки и финансови клиенти, които не са класифицирани като оперативни влогове				
0150	1.1.2.2.1	вземания към централни банки			1,00	
0160	1.1.2.2.2	вземания към финансови клиенти			1,00	
0170	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	
0180	1.1.4	вземания по операции по търговско финансиране			1,00	
0190	1.1.5	вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни			1,00	
0201	1.1.6	заеми без определена крайна договорна дата			0,20	
0210	1.1.7	вземания по позиции в капиталови инструменти, включени в основни индекси, при условие че няма двойно отчитане на ликвидните активи			1,00	
0230	1.1.8	входящи потоци от освобождаването на салдата по отделени сметки съгласно нормативните изисквания за защита на търговските активи на клиентите			1,00	
0240	1.1.9	входящи потоци от деривати			1,00	
0250	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				

			Пазарна стойност на полученото обезпечение			Приложимо тегло
			За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	Стандартно тегло	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0260	1.1.11	други входящи потоци			1,00	
0263	**1.2**	**Входящи потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар**				
0265	1.2.1	Контрагентът е централна банка				
0267	1.2.1.1	обезпечение, което отговаря на изискванията за ликвиден актив				
0269	1.2.1.1.1	обезпечение от ниво 1 без изключително висококачествени покрити облигации			0,00	
0271	1.2.1.1.1.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0273	1.2.1.1.2	обезпечение от ниво 1 — изключително висококачествени покрити облигации			0,07	
0275	1.2.1.1.2.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0277	1.2.1.1.3	обезпечение от ниво 2А			0,15	
0279	1.2.1.1.3.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0281	1.2.1.1.4	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни)			0,25	
0283	1.2.1.1.4.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				

			Пазарна стойност на полученото обезпечение			Приложимо тегло
			За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	Стандартно тегло	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0285	1.2.1.1.5	обезпечение с висококачествени покрити облигации от ниво 2Б			0,30	
0287	1.2.1.1.5.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0289	1.2.1.1.6	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица)			0,35	
0291	1.2.1.1.6.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0293	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	
0295	1.2.1.1.7.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0297	1.2.1.2	обезпечението се използва за покриване на къса позиция				
0299	1.2.1.3	обезпечение, което не отговаря на изискванията за ликвиден актив				
0301	1.2.1.3.1	обезпечението е неликвиден капиталов инструмент			1,00	
0303	1.2.1.3.2	всички други неликвидни обезпечения			1,00	
0305	1.2.2	Контрагентът не е централна банка				
0307	1.2.2.1	обезпечение, което отговаря на изискванията за ликвиден актив				

			Пазарна стойност на полученото обезпечение			Приложимо тегло
			За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	Стандартно тегло	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0309	1.2.2.1.1	обезпечение от ниво 1 без изключително висококачествени покрити облигации			0,00	
0311	1.2.2.1.1.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0313	1.2.2.1.2	обезпечение от ниво 1 — изключително висококачествени покрити облигации			0,07	
0315	1.2.2.1.2.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0317	1.2.2.1.3	обезпечение от ниво 2А			0,15	
0319	1.2.2.1.3.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0321	1.2.2.1.4	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни)			0,25	
0323	1.2.2.1.4.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0325	1.2.2.1.5	обезпечение с висококачествени покрити облигации от ниво 2Б			0,30	
0327	1.2.2.1.5.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0329	1.2.2.1.6	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица)			0,35	
0331	1.2.2.1.6.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				

			Пазарна стойност на полученото обезпечение			Приложимо тегло
			За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	Стандартно тегло	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0333	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	
0335	1.2.2.1.7.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0337	1.2.2.2	обезпечението се използва за покриване на къса позиция				
0339	1.2.2.3	обезпечение, което не отговаря на изискванията за ликвиден актив				
0341	1.2.2.3.1	маржин заеми: обезпечението е неликвидно			0,50	
0343	1.2.2.3.2	обезпечението е неликвиден капиталов инструмент			1,00	
0345	1.2.2.3.3	всички други неликвидни обезпечения			1,00	
0410	**1.3**	**Общо входящи потоци от операции по замяна на обезпечения**				
0420	**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 изразени в неконвертируема валута)**				
0430	**1.5**	**(Излишък от входящи потоци от свързана специализирана кредитна институция)**				
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ						
0450	**2**	**Валутни входящи потоци**				

			Пазарна стойност на полученото обезпечение			Приложимо тегло
			За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	Стандартно тегло	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0460	**3**	**Входящи потоци в рамките на група или на институционална защитна схема**				
0470	**3.1**	Вземания към нефинансови клиенти (без централни банки)				
0480	**3.2**	Вземания към финансови клиенти				
0490	**3.3**	Обезпечени сделки				
0500	**3.4**	Вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни				
0510	**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**				
0530	4,1	от които: обезпечени с активи от ниво 1 без изключително висококачествени покрити облигации				
0540	4,2	от които: обезпечени с активи от ниво 1 — изключително висококачествени покрити облигации				
0550	4,3	от които: обезпечени с активи от ниво 2А				
0560	4,4	от които: обезпечени с активи от ниво 2Б				
0570	4,5	от които: обезпечени с неликвидни активи				

			Приложимо тегло		Стойност на получено обезпечение в съответствие с член 9	
			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0010	**1**	**ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ**				
0020	**1.1**	**Входящи потоци от необезпечени сделки/влогове**				
0030	1.1.1	вземания към нефинансови клиенти (без централни банки)				
0040	1.1.1.1	вземания към нефинансови клиенти (без централни банки), несъответстващи на изплащането на главницата				
0050	1.1.1.2	други вземания към нефинансови клиенти (без централни банки)				
0060	1.1.1.2.1	вземания към клиенти на дребно				
0070	1.1.1.2.2	вземания към нефинансови предприятия				
0080	1.1.1.2.3	вземания към централни правителства, многостранни банки за развитие и субекти от публичния сектор				
0090	1.1.1.2.4	вземания към други юридически субекти				
0100	1.1.2	вземания към централни банки и финансови клиенти				
0110	1.1.2.1	вземания към финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове				
0120	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	
			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0130	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				
0140	1.1.2.2	вземания към централни банки и финансови клиенти, които не са класифицирани като оперативни влогове				
0150	1.1.2.2.1	вземания към централни банки				
0160	1.1.2.2.2	вземания към финансови клиенти				
0170	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				
0180	1.1.4	вземания по операции по търговско финансиране				
0190	1.1.5	вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни				
0201	1.1.6	заеми без определена крайна договорна дата				
0210	1.1.7	вземания по позиции в капиталови инструменти, включени в основни индекси, при условие че няма двойно отчитане на ликвидните активи				
0230	1.1.8	входящи потоци от освобождаването на салдата по отделени сметки съгласно нормативните изисквания за защита на търговските активи на клиентите				
0240	1.1.9	входящи потоци от деривати				
0250	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				

			Приложимо тегло		Стойност на получено обезпечение в съответствие с член 9	
			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0260	1.1.11	други входящи потоци				
0263	**1.2**	**Входящи потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар**				
0265	1.2.1	Контрагентът е централна банка				
0267	1.2.1.1	обезпечение, което отговаря на изискванията за ликвиден актив				
0269	1.2.1.1.1	обезпечение от ниво 1 без изключително висококачествени покрити облигации				
0271	1.2.1.1.1.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0273	1.2.1.1.2	обезпечение от ниво 1 — изключително висококачествени покрити облигации				
0275	1.2.1.1.2.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0277	1.2.1.1.3	обезпечение от ниво 2А				
0279	1.2.1.1.3.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0281	1.2.1.1.4	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни)				
0283	1.2.1.1.4.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				

			Приложимо тегло		Стойност на получено обезпечение в съответствие с член 9	
			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0285	1.2.1.1.5	обезпечение с висококачествени покрити облигации от ниво 2Б				
0287	1.2.1.1.5.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0289	1.2.1.1.6	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица)				
0291	1.2.1.1.6.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0293	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				
0295	1.2.1.1.7.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0297	1.2.1.2	обезпечението се използва за покриване на къса позиция				
0299	1.2.1.3	обезпечение, което не отговаря на изискванията за ликвиден актив				
0301	1.2.1.3.1	обезпечението е неликвиден капиталов инструмент				
0303	1.2.1.3.2	всички други неликвидни обезпечения				
0305	1.2.2	Контрагентът не е централна банка				
0307	1.2.2.1	обезпечение, което отговаря на изискванията за ликвиден актив				

			Приложимо тегло		Стойност на получено обезпечение в съответствие с член 9	
			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0309	1.2.2.1.1	обезпечение от ниво 1 без изключително висококачествени покрити облигации				
0311	1.2.2.1.1.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0313	1.2.2.1.2	обезпечение от ниво 1 — изключително висококачествени покрити облигации				
0315	1.2.2.1.2.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0317	1.2.2.1.3	обезпечение от ниво 2А				
0319	1.2.2.1.3.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0321	1.2.2.1.4	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни)				
0323	1.2.2.1.4.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0325	1.2.2.1.5	обезпечение с висококачествени покрити облигации от ниво 2Б				
0327	1.2.2.1.5.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0329	1.2.2.1.6	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица)				
0331	1.2.2.1.6.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				

			Приложимо тегло		Стойност на получено обезпечение в съответствие с член 9	
			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0333	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				
0335	1.2.2.1.7.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0337	1.2.2.2	обезпечението се използва за покриване на къса позиция				
0339	1.2.2.3	обезпечение, което не отговаря на изискванията за ликвиден актив				
0341	1.2.2.3.1	маржин заеми: обезпечението е неликвидно				
0343	1.2.2.3.2	обезпечението е неликвиден капиталов инструмент				
0345	1.2.2.3.3	всички други неликвидни обезпечения				
0410	**1.3**	**Общо входящи потоци от операции по замяна на обезпечения**				
0420	**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 изразени в неконвертируема валута)**				
0430	**1.5**	**(Излишък от входящи потоци от свързана специализирана кредитна институция)**				
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ						
0450	**2**	**Валутни входящи потоци**				

			Приложимо тегло		Стойност на получено обезпечение в съответствие с член 9	
			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0460	**3**	**Входящи потоци в рамките на група или на институционална защитна схема**				
0470	**3.1**	Вземания към нефинансови клиенти (без централни банки)				
0480	**3.2**	Вземания към финансови клиенти				
0490	**3.3**	Обезпечени сделки				
0500	**3.4**	Вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни				
0510	**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**				
0530	4,1	от които: обезпечени с активи от ниво 1 без изключително висококачествени покрити облигации				
0540	4,2	от които: обезпечени с активи от ниво 1 — изключително висококачествени покрити облигации				
0550	4,3	от които: обезпечени с активи от ниво 2А				
0560	4,4	от които: обезпечени с активи от ниво 2Б				
0570	4,5	от които: обезпечени с неликвидни активи				

			Стойност на получено обезпечение в съответствие с член 9	Входящ поток		
			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**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0010	**1**	**ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ**				
0020	**1.1**	**Входящи потоци от необезпечени сделки/влогове**				
0030	1.1.1	вземания към нефинансови клиенти (без централни банки)				
0040	1.1.1.1	вземания към нефинансови клиенти (без централни банки), несъответстващи на изплащането на главницата				
0050	1.1.1.2	други вземания към нефинансови клиенти (без централни банки)				
0060	1.1.1.2.1	вземания към клиенти на дребно				
0070	1.1.1.2.2	вземания към нефинансови предприятия				
0080	1.1.1.2.3	вземания към централни правителства, многостранни банки за развитие и субекти от публичния сектор				
0090	1.1.1.2.4	вземания към други юридически субекти				
0100	1.1.2	вземания към централни банки и финансови клиенти				
0110	1.1.2.1	вземания към финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове				
0120	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				

			Стойност на получено обезпечение в съответствие с член 9	Входящ поток		
			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**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0130	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				
0140	1.1.2.2	вземания към централни банки и финансови клиенти, които не са класифицирани като оперативни влогове				
0150	1.1.2.2.1	вземания към централни банки				
0160	1.1.2.2.2	вземания към финансови клиенти				
0170	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				
0180	1.1.4	вземания по операции по търговско финансиране				
0190	1.1.5	вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни				
0201	1.1.6	заеми без определена крайна договорна дата				
0210	1.1.7	вземания по позиции в капиталови инструменти, включени в основни индекси, при условие че няма двойно отчитане на ликвидните активи				
0230	1.1.8	входящи потоци от освобождаването на салдата по отделени сметки съгласно нормативните изисквания за защита на търговските активи на клиентите				
0240	1.1.9	входящи потоци от деривати				
0250	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				

			Стойност на получено обезпечение в съответствие с член 9	Входящ поток		
			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	0130	0140	0150	0160
0260	1.1.11	други входящи потоци				
0263	**1.2**	**Входящи потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар**				
0265	1.2.1	Контрагентът е централна банка				
0267	1.2.1.1	обезпечение, което отговаря на изискванията за ликвиден актив				
0269	1.2.1.1.1	обезпечение от ниво 1 без изключително висококачествени покрити облигации				
0271	1.2.1.1.1.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0273	1.2.1.1.2	обезпечение от ниво 1 — изключително висококачествени покрити облигации				
0275	1.2.1.1.2.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0277	1.2.1.1.3	обезпечение от ниво 2А				
0279	1.2.1.1.3.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0281	1.2.1.1.4	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни)				
0283	1.2.1.1.4.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				

			Стойност на получено обезпечение в съответствие с член 9	Входящ поток		
			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**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0285	1.2.1.1.5	обезпечение с висококачествени покрити облигации от ниво 2Б				
0287	1.2.1.1.5.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0289	1.2.1.1.6	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица)				
0291	1.2.1.1.6.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0293	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				
0295	1.2.1.1.7.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0297	1.2.1.2	обезпечението се използва за покриване на къса позиция				
0299	1.2.1.3	обезпечение, което не отговаря на изискванията за ликвиден актив				
0301	1.2.1.3.1	обезпечението е неликвиден капиталов инструмент				
0303	1.2.1.3.2	всички други неликвидни обезпечения				
0305	1.2.2	Контрагентът не е централна банка				
0307	1.2.2.1	обезпечение, което отговаря на изискванията за ликвиден актив				

			Стойност на получено обезпечение в съответствие с член 9	Входящ поток		
			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**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0309	1.2.2.1.1	обезпечение от ниво 1 без изключително висококачествени покрити облигации				
0311	1.2.2.1.1.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0313	1.2.2.1.2	обезпечение от ниво 1 — изключително висококачествени покрити облигации				
0315	1.2.2.1.2.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0317	1.2.2.1.3	обезпечение от ниво 2А				
0319	1.2.2.1.3.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0321	1.2.2.1.4	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни)				
0323	1.2.2.1.4.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0325	1.2.2.1.5	обезпечение с висококачествени покрити облигации от ниво 2Б				
0327	1.2.2.1.5.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0329	1.2.2.1.6	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица)				
0331	1.2.2.1.6.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				

			Стойност на получено обезпечение в съответствие с член 9	Входящ поток		
			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**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0333	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				
0335	1.2.2.1.7.1	от които полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания				
0337	1.2.2.2	обезпечението се използва за покриване на къса позиция				
0339	1.2.2.3	обезпечение, което не отговаря на изискванията за ликвиден актив				
0341	1.2.2.3.1	маржин заеми: обезпечението е неликвидно				
0343	1.2.2.3.2	обезпечението е неликвиден капиталов инструмент				
0345	1.2.2.3.3	всички други неликвидни обезпечения				
0410	**1.3**	**Общо входящи потоци от операции по замяна на обезпечения**				
0420	**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 изразени в неконвертируема валута)**				
0430	**1.5**	**(Излишък от входящи потоци от свързана специализирана кредитна институция)**				
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ						
0450	**2**	**Валутни входящи потоци**				

			Стойност на получено обезпечение в съответствие с член 9	Входящ поток		
			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**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0460	**3**	**Входящи потоци в рамките на група или на институционална защитна схема**				
0470	**3.1**	Вземания към нефинансови клиенти (без централни банки)				
0480	**3.2**	Вземания към финансови клиенти				
0490	**3.3**	Обезпечени сделки				
0500	**3.4**	Вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни				
0510	**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**				
0530	4,1	от които: обезпечени с активи от ниво 1 без изключително висококачествени покрити облигации				
0540	4,2	от които: обезпечени с активи от ниво 1 — изключително висококачествени покрити облигации				
0550	4,3	от които: обезпечени с активи от ниво 2А				
0560	4,4	от които: обезпечени с активи от ниво 2Б				
0570	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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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 (без изключително висококачествени покрити облигации) и е получено в заем следното обезпечение:**					
0030	1.1.1	Активи от ниво 1 (без 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
0120	1.1.5.1	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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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 (без 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

			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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
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 (без 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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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					

			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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 (без 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					
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

			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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 (без изключително висококачествени покрити облигации)					0,00
0720	1.5.1.1	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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0730	1.5.2.	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					0,00
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					

			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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 (без изключително висококачествени покрити облигации)					0,00
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

			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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 (без 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					

			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
1190	1.7.8	Неликвидни активи					0,50
1200	1.7.8.1	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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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 (без 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

			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1330	1.8.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
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 (без изключително висококачествени покрити облигации) и е получено в заем следното обезпечение:**					
1390	2.1.1	Активи от ниво 1 (без 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					

			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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 (без изключително висококачествени покрити облигации)					0,07

			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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

			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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 (без 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					
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					

			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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 (без изключително висококачествени покрити облигации)					0,25
1910	2.4.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1920	2.4.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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

			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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 (без изключително висококачествени покрити облигации)					0,30
2080	2.5.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
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					

			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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 (без 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

			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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:**					

			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2410	2.7.1	Активи от ниво 1 (без 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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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 (без 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

			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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	**3**	**Общо операции по замяна на обезпечения (всички контрагенти), при които полученото в заем обезпечение е било използвано за покриване на къси позиции**					
2740	**4**	**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**					

			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
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2750	5,1	от които: полученото в заем обезпечение е ниво 1, без 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, без 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					

			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**	**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 (без изключително висококачествени покрити облигации) и е получено в заем следното обезпечение:**					
0030	1.1.1	Активи от ниво 1 (без изключително висококачествени покрити облигации)					
0040	1.1.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
0050	1.1.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					
0060	1.1.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
0070	1.1.3	Активи от ниво 2А					
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)					
0100	1.1.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
0110	1.1.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					
0120	1.1.5.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0130	1.1.6	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)					
0140	1.1.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
0150	1.1.7	Други от ниво 2Б					
0160	1.1.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
0170	1.1.8	Неликвидни активи					
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 (без изключително висококачествени покрити облигации)					
0210	1.2.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
0220	1.2.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					
0230	1.2.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
0240	1.2.3	Активи от ниво 2А					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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)					
0270	1.2.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
0280	1.2.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					
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)					
0310	1.2.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
0320	1.2.7	Други от ниво 2Б					
0330	1.2.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
0340	1.2.8	Неликвидни активи					
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 (без изключително висококачествени покрити облигации)					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0380	1.3.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
0390	1.3.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					
0400	1.3.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
0410	1.3.3	Активи от ниво 2А					
0420	1.3.3.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
0430	1.3.4	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)					
0440	1.3.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
0450	1.3.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					
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)					
0480	1.3.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0490	1.3.7	Други от ниво 2Б					
0500	1.3.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
0510	1.3.8	Неликвидни активи					
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 (без изключително висококачествени покрити облигации)					
0550	1.4.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
0560	1.4.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					
0570	1.4.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
0580	1.4.3	Активи от ниво 2А					
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)					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0610	1.4.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
0620	1.4.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					
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)					
0650	1.4.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
0660	1.4.7	Други от ниво 2Б					
0670	1.4.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
0680	1.4.8	Неликвидни активи					
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 (без изключително висококачествени покрити облигации)					
0720	1.5.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0730	1.5.2.	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					
0740	1.5.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
0750	1.5.3.	Активи от ниво 2А					
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)					
0780	1.5.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
0790	1.5.5.	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					
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)					
0820	1.5.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
0830	1.5.7.	Други от ниво 2Б					
0840	1.5.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0850	1.5.8.	Неликвидни активи					
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 (без изключително висококачествени покрити облигации)					
0890	1.6.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
0900	1.6.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					
0910	1.6.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
0920	1.6.3	Активи от ниво 2А					
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)					
0950	1.6.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
0960	1.6.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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)					
0990	1.6.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1000	1.6.7	Други от ниво 2Б					
1010	1.6.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1020	1.6.8	Неликвидни активи					
1030	1.6.8.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
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 (без изключително висококачествени покрити облигации)					
1060	1.7.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1070	1.7.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					
1080	1.7.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1090	1.7.3	Активи от ниво 2А					
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)					
1120	1.7.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1130	1.7.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					
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)					
1160	1.7.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1170	1.7.7	Други от ниво 2Б					
1180	1.7.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1190	1.7.8	Неликвидни активи					
1200	1.7.8.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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 (без изключително висококачествени покрити облигации)					
1230	1.8.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1240	1.8.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					
1250	1.8.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1260	1.8.3	Активи от ниво 2А					
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)					
1290	1.8.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1300	1.8.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					
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)					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1330	1.8.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1340	1.8.7	Други от ниво 2Б					
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 (без изключително висококачествени покрити облигации) и е получено в заем следното обезпечение:**					
1390	2.1.1	Активи от ниво 1 (без изключително висококачествени покрити облигации)					
1400	2.1.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1410	2.1.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					
1420	2.1.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1430	2.1.3	Активи от ниво 2А					
1440	2.1.3.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1450	2.1.4	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)					
1460	2.1.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1470	2.1.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					
1480	2.1.5.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1490	2.1.6	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)					
1500	2.1.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1510	2.1.7	Други от ниво 2Б					
1520	2.1.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1530	2.1.8	Неликвидни активи					
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 (без изключително висококачествени покрити облигации)					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1570	2.2.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1580	2.2.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					
1590	2.2.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1600	2.2.3	Активи от ниво 2А					
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)					
1630	2.2.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1640	2.2.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					
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)					
1670	2.2.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1680	2.2.7	Други от ниво 2Б					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1690	2.2.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1700	2.2.8	Неликвидни активи					
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 (без изключително висококачествени покрити облигации)					
1740	2.3.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1750	2.3.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					
1760	2.3.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1770	2.3.3	Активи от ниво 2А					
1780	2.3.3.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1790	2.3.4	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)					
1800	2.3.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1810	2.3.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					
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)					
1840	2.3.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1850	2.3.7	Други от ниво 2Б					
1860	2.3.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1870	2.3.8	Неликвидни активи					
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 (без изключително висококачествени покрити облигации)					
1910	2.4.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1920	2.4.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1930	2.4.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1940	2.4.3	Активи от ниво 2А					
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)					
1970	2.4.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
1980	2.4.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					
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)					
2010	2.4.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
2020	2.4.7	Други от ниво 2Б					
2030	2.4.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
2040	2.4.8	Неликвидни активи					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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 (без изключително висококачествени покрити облигации)					
2080	2.5.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
2090	2.5.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					
2100	2.5.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
2110	2.5.3	Активи от ниво 2А					
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)					
2140	2.5.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
2150	2.5.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					
2160	2.5.5.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2170	2.5.6	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)					
2180	2.5.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
2190	2.5.7	Други от ниво 2Б					
2200	2.5.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
2210	2.5.8	Неликвидни активи					
2220	2.5.8.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
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 (без изключително висококачествени покрити облигации)					
2250	2.6.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
2260	2.6.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					
2270	2.6.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
2280	2.6.3	Активи от ниво 2А					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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)					
2310	2.6.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
2320	2.6.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					
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)					
2350	2.6.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
2360	2.6.7	Други от ниво 2Б					
2370	2.6.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
2380	2.6.8	Неликвидни активи					
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:**					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2410	2.7.1	Активи от ниво 1 (без изключително висококачествени покрити облигации)					
2420	2.7.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
2430	2.7.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					
2440	2.7.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
2450	2.7.3	Активи от ниво 2А					
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)					
2480	2.7.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
2490	2.7.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					
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)					
2520	2.7.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2530	2.7.7	Други от ниво 2Б					
2540	2.7.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
2550	2.7.8	Неликвидни активи					
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 (без изключително висококачествени покрити облигации)					
2590	2.8.1.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
2600	2.8.2	Ниво 1: изключително висококачествени покрити облигации					
2610	2.8.2.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
2620	2.8.3	Активи от ниво 2А					
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)					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2650	2.8.4.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
2660	2.8.5	Ниво 2Б: висококачествени покрити облигации					
2670	2.8.5.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
2680	2.8.6	Ниво 2Б: обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)					
2690	2.8.6.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
2700	2.8.7	Други от ниво 2Б					
2710	2.8.7.1	от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания					
2720	2.8.8	Неликвидни активи					
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**					
2740	**4**	**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**					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2750	5,1	от които: полученото в заем обезпечение е ниво 1, без 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, без 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			
0010	1	Ликвиден буфер	
0020	2	Нетни изходящи ликвидни потоци	
0030	3	Отношение на ликвидно покритие (%)	
Изчисляване на числителя			
0040	4	Ликвиден буфер от ниво 1, без изключително висококачествени покрити облигации (стойност в съответствие с член 9): некоригирана	
0050	5	Изходящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение от ниво 1, без изключително висококачествени покрити облигации	
0060	6	Входящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение от ниво 1, без изключително висококачествени покрити облигации	
0070	7	Обезпечени изходящи парични потоци с 30-дневен падеж	
0080	8	Обезпечени входящи парични потоци с 30-дневен падеж	
0091	9	Ниво 1, без изключително висококачествени покрити облигации: „коригиран размер“	
0100	10	Стойност на изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 в съответствие с член 9: некоригирана	

			Стойност / Процент
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**010**
0110	11	Изходящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение под формата на изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1	
0120	12	Входящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение под формата на изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1	
0131	13	Ниво 1 — изключително висококачествени покрити облигации: „коригиран размер“	
0160	14	Стойност при ниво 2А в съответствие с член 9: некоригирана	
0170	15	Изходящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение от ниво 2А	
0180	16	Входящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение от ниво 2А	
0191	17	Ниво 2А: „коригиран размер“	
0220	18	Стойност при ниво 2Б в съответствие с член 9: некоригирана	
0230	19	Изходящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение от ниво 2Б	
0240	20	Входящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение от ниво 2Б	
0251	21	Ниво 2Б: „коригиран размер“	
0280	22	Размер на превишението на ликвидните активи	

			Стойност / Процент
Ред	**Идентификационен номер**	**Позиция**	**010**
0290	23	Ликвиден буфер	
Изчисляване на знаменателя			
0300	24	Общо изходящи потоци	
0310	25	Изцяло освободените входящи потоци	
0320	26	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 %	
0330	27	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %	
0340	28	Намаление за изцяло освободените входящи потоци	
0350	29	Намаление на входящи потоци, за които се прилага таван от 90 %	
0360	30	Намаление на входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %	
0370	31	Нетни изходящи ликвидни потоци	
Стълб 2			
0380	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	Вид на кода	Национален код	Код на държавата	Вид субект
0005	0010	0020	0021	0022	0040	0050

ПРИЛОЖЕНИЕ XXV

УКАЗАНИЯ ЗА ПОПЪЛВАНЕ НА ОБРАЗЦИТЕ ЗА ЛИКВИДНОСТ ОТ ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV

ЧАСТ 1: ЛИКВИДНИ АКТИВИ

1. Ликвидни активи

1.1. Общи бележки

1. Това е обобщен образец, който съдържа информация за активите с цел докладване 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. Докладваните 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 докладват 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 докладват, 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 докладват 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 докладват 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 докладват позициите, посочени в членове 35 — 37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, в подходящите редове за активи. Общият размер на активите, докладвани по тези членове, се докладва и в раздел „Поясняващи позиции“ за информация.

1.2.3. Специални изисквания за докладване от страна на централните институции

10. При докладване 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 докладваният 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]) 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).

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 докладват в съответния ред в образец C72, дори ако са продадени или са използвани в обезпечени форуърдни сделки. Съответно в този образец не се докладват 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 ликвидните активи

1.2.5.1. Указания за определени колони

Колона	Препратки към правни норми и указания
0010	**Размер/пазарна стойност** Кредитните институции докладват в колона 0010 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, докладван/-а в колона 0010: — 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 докладване. Кредитните институции не вземат предвид потенциалните бъдещи промени на стойността на актива.
0020	**Стандартно тегло** В колона 0020 се съдържат теглата, 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.
0030	**Приложимо тегло** В колона 0030 кредитните институции докладват 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 докладват 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. Докладваната в колона 0030 стойност не надвишава стойността в колона 0020.
0040	**Стойност съгласно член 9** Кредитните институции докладват в колона 0040 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
0010	1. **ОБЩО НЕКОРИГИРАНИ ЛИКВИДНИ АКТИВИ** Дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват общия размер/пазарна стойност на своите ликвидни активи в колона 0010. Кредитните институции докладват общата стойност на своите ликвидни активи, изчислена в съответствие с член 9 в колона 0040.
0020	1.1. **Общо некоригирани активи от ниво 1** Членове 10, 15, 16 и 19 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Докладваните 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 докладват общия размер/пазарна стойност на своите ликвидни активи от ниво 1 в колона 0010. Кредитните институции докладват в колона 0040 общата стойност на своите ликвидни активи от ниво 1, изчислена в съответствие с член 9.
0030	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 Докладваните в този подраздел активи трябва да били изрично определени или 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 докладват в настоящия подраздел. Кредитните институции докладват в колона 0010 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 докладват в колона 0040 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.
0040	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.
0050	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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0060	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.
0070	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 докладват 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 докладват активи, издадени от финансирани от държава членка агенции за управление на обезценени активи, посочени в член 36 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0080	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 докладват 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.
0090	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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
	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.
0100	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 изразени 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.
0110	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.
0120	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.
0130	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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0140	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.
0150	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.
0160	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 докладване на тези активи централните институции гарантират, че след процентното намаление докладваният 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.
0170	1.1.1.14. **Алтернативни подходи към ликвидността: Активи от ниво 2A, 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 докладват размера на активите от ниво 2A, които се признават като активи от ниво 1 и които не се докладват като активи от ниво 2A в съответствие с член 19, параграф 1, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Тези активи не се докладват в раздела за активи от ниво 2A.
0180	1.1.2. **Общо некоригирани изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1** Членове 10, 15 и 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Активите, докладвани 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 докладват в колона 0010 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 докладват в колона 0040 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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0190	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.
0200	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.
0210	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 докладване на тези активи централните институции гарантират, че след процентното намаление докладваният 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.
0220	1.2. **Общо некоригирани активи от ниво 2** Членове 11 — 16 и член 19 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Докладваните 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 докладват общия размер/пазарна стойност на своите ликвидни активи от ниво 2 в колона 0010. Кредитните институции докладват в колона 0040 общата стойност на своите ликвидни активи от ниво 2, изчислена в съответствие с член 9.
0230	1.2.1. **Общо некоригирани активи от НИВО 2А** Членове 11, 15 и 19 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Докладваните 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 докладват в колона 0010 сбора от общата пазарна стойност/размера на активи от ниво 2А, без да се взимат предвид изискванията по член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Кредитните институции докладват в колона 0040 сбора от общата претеглена сума на активи от ниво 2А, без да се взимат предвид изискванията по член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0240	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 %.
0250	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 %.
0260	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.
0270	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.
0280	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.
0290	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.
0300	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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
	При докладване на тези активи централните институции гарантират, че след процентното намаление докладваният размер на тези ликвидни активи не надхвърля изходящия поток от съответните влогове. Посочените в този ред активи са активи от ниво 2А.
0310	1.2.2. **Общо некоригирани активи от ниво 2Б** Членове 12 — 16 и член 19 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Докладваните в този подраздел активи са изрично определени като активи от ниво 2Б в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Кредитните институции докладват в колона 0010 сбора от общата пазарна стойност/размера на активи от ниво 2Б, без да се взимат предвид изискванията по член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Кредитните институции докладват в колона 0040 сбора от общата претеглена сума на активи от ниво 2Б, без да се взимат предвид изискванията по член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0320	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 докладват активи, които са обект на преходната разпоредба, посочена в член 37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0330	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.
0340	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.
0350	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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0360	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.
0370	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 докладват 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.
0380	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 изразени във валутата на държавата членка по произход на кредитната институция. Кредитните институции докладват също така акции, които отговарят на изискванията по член 12, параграф 1, буква в) и са изразени 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.
0390	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.
0400	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.
0410	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

Ред	Препратки към правни норми и указания
	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.
0420	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.
0430	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.
0440	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.
0450	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.
0460	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.
0470	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

Ред	Препратки към правни норми и указания
	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 докладване на тези активи централните институции гарантират, че след процентното намаление докладваният размер на тези ликвидни активи не надхвърля изходящия поток от съответните влогове. Посочените в този ред активи са активи от ниво 2Б.
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ	
0485	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 докладват общия размер на активите, докладвани в разделите по-горе, съгласно изискванията в член 16, параграф 1, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0580	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 докладват 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).
0590	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 докладват 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 докладвани в ред 0580 поради свързани с валутата причини.

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 докладват 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 докладват в съответните категории. Тези изходящи потоци се докладват отделно и като пояснящи позиции.

7. Изходящите ликвидни потоци се докладват 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 докладване, както е посочено в член 415, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, винаги се прилагат следните принципи:

— докладват се само позиции и потоци, изразени в тази валута;

— в случай на валутно несъответствие между рамената на сделката, се докладва 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 докладва позицията само в тази отделна валута.

9. Посочените в колона 0040 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 докладването 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 докладват 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 докладват 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 докладва 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 докладва като входящ поток. Ако обезпечението, което трябва да се получи, не отговаря на условията за ликвиден актив, изходящият поток се докладва 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 докладва 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 докладва 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 докладва 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 докладването 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 докладвана позиция, за да се осигури хомогенно и сравнимо докладване. 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 докладвани. ДА означава Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

#	Позиция	Решение	Докладване
1	Сделка с форуърдно начало	Да	# 2
		Не	# 4
2	Форуърдна сделка, сключена след датата на докладване	Да	**Не се докладва**
		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 докладва**
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
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

#	Позиция	Решение	Докладване
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	Докладване
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

#	Позиция	Решение	Докладване
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.
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 докладва**
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

#	Позиция	Решение	Докладване
50	Други задбалансови и условни задължения за финансиране?	Да	Идентификационен номер 1.1.7.1.
		Не	Идентификационен номер 1.1.7.9.
51	Дългови ценни книжа, вече докладвани в позиция 1.1.8.2. на C 73.00?	Да	**Не се докладва**
		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 докладва**
		Не	Разпределете между съответните позиции на идентификационен номер 1.1.5.

1.3. Указания относно определени колони

Колона	Препратки към правни норми и указания
0010	**Размер** 1.1. **Специални указания за необезпечени сделки/влогове:** Кредитните институции докладват 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, докладвана в колона 0010 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 докладват 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.
0020	**Пазарна стойност на предоставеното обезпечение** Специални указания за обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар: Кредитните институции докладват тук пазарната стойност на предоставеното обезпечение, която се изчислява като текуща пазарна стойност преди докладване 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 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 докладва 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 докладва в раздела за неликвидни активи. — Активите от ниво 2А се докладват в съответния ред за активи от ниво 2А дори и ако се следва алтернативният подход към ликвидността (т.е. при докладване на обезпечената сделка не местете ниво 2А към ниво 1).
0030	**Стойност на предоставено обезпечение в съответствие с член 9** Специални указания за обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар:

Колона	Препратки към правни норми и указания
	Кредитните институции докладват тук стойността на предоставеното обезпечение в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Това се изчислява, като колона 0020 от образец С 73.00 от приложение XXIV се умножи по приложимото тегло/процентно намаление от образец С 72.00 от приложение XXIV, съответстващо на вида актив. Колона 0030 на образец С 73.00 от приложение XXIV се използва за изчисляване на коригирания размер на ликвидните активи в образец С 76.00 от приложение XXIV.
0040	**Стандартно тегло** Членове 24—31a от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Стандартните тегла в колона 0040 са теглата, определени по подразбиране в Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и са посочени тук единствено за информация.
0050	**Приложимо тегло** Обезпечен и необезпечен: Кредитните институции докладват тук приложимите тегла. Тези тегла са посочените в член 22—31a от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Приложимите тегла могат да доведат до средно-претеглени стойности и се докладват 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.
0060	**Изходящ поток** Обезпечен и необезпечен: Кредитните институции докладват тук изходящите потоци. Тези изходящи потоци се изчисляват, като колона 0010 на образец С 73.00 от приложение XXIV се умножи по колона 0050 на образец С 73.00 от приложение XXIV.

1.4. Указания относно определени редове

Ред	Препратки към правни норми и указания
0010	1. **ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ** Дял III, глава 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват тук изходящите потоци в съответствие с глава 2 от дял III от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0020	1.1. **Изходящи потоци от необезпечени сделки/влогове** Членове 20—31a от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват тук изходящите потоци в съответствие с членове 21—31a от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, с изключение на изходящите потоци, докладвани в съответствие с член 28, параграфи 3 и 4 от посочения Делегиран регламент.
0030	1.1.1. **Влогове на дребно** Членове 24 и 25 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват тук влоговете на дребно по смисъла на член 411, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Кредитните институции докладват 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 докладват като приложимо тегло средната стойност на съответните приложими тегла за всички тези влогове.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0035	1.1.1.1. **Влогове на дребно, изключени от изчисляването на изходящите потоци** Член 25, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват 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).
0040	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 докладват тук влогове с остатъчен срок до падежа по-малък от 30 календарни дни, когато е договорено прехвърляне.
0050	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 докладват 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 докладват 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.
0060	1.1.1.3.1. **Категория 1** Член 25, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват 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 докладват в тази последна категория. Кредитните институции докладват 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.
0070	1.1.1.3.2. **Категория 2** Член 25, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват 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 докладват в тази последна категория. Тук се докладват и влоговете на дребно, при които оценката по член 2, параграф 25 за тяхната категоризация не е проведена или не е приключила. Кредитните институции докладват 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
0080	1.1.1.4. **Стабилни влогове** Член 24 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват 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 докладват 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 докладват в рамките на тази категория; — не се прилага посочената в член 24, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 дерогация.
0090	1.1.1.5. **Дерогирани стабилни влогове** Член 24, параграфи 4 и 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват 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 докладват 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 докладват в рамките на тази категория; — се прилага предвидената в член 24, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 дерогация.
0100	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 докладват 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.
0110	1.1.1.7. **Други влогове на дребно** Член 25, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват размера на други влогове на дребно, различни от тези, отразени в предходните позиции.
0120	1.1.2. **Оперативни влогове** Член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват 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 докладват тук, а се докладват под идентификационен номер 1.1.3.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0130	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 докладват 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. Докладват 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 докладват 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.
0140	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 докладват 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.
0150	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 докладват 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.
0160	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 докладват 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 докладват 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
0170	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 докладват 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.
0180	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 докладват 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 докладват 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.
0190	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 докладват 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. Докладват 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.
0200	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 докладват 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). Докладват 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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0203	1.1.3 **Превишение на оперативни влогове** Член 27, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват тук частта от оперативните влогове, която превишава влоговете, необходими за предоставянето на оперативни услуги.
0204	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 докладват 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.
0205	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 докладват 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 докладват 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).
0206	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 докладват целия размер на неизплатеното салдо по това превишение на оперативни влогове, поддържани от други клиенти, ако този цял 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.
0207	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 докладват целия размер на неизплатеното салдо по това превишение на оперативни влогове, поддържани от други клиенти, ако този цял 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.
0210	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 докладват 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 докладват 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 докладват тук, а се докладват под идентификационен номер 1.1.3.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0220	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 докладват 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.
0230	1.1.4.2. **влогове от финансови клиенти** Член 31а, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват 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.
0240	1.1.4.3 **влогове от други клиенти** Член 28, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват 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 докладват 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).
0250	1.1.4.3.1. **обхванати от СГД** Член 28, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват 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.
0260	1.1.4.3.2. **необхванати от СГД** Член 28, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват целия размер на неизплатеното салдо по тези влогове, поддържани от други клиенти, ако този цял 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.
0270	1.1.5. **Допълнителни изходящи потоци** Член 30 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват 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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0280	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 докладват 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.
0290	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 докладват 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.
0300	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 докладват 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 докладва на друго място в ред с по-малко от 100 % тегло, то сумата се докладва и в ред 0300, така че сумата на изходящите потоци да е равна на 100 % от изходящия поток по сделката като цяло.
0310	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 докладват размера изходящите потоци, изчислени в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) 2017/208 на Комисията.
0340	1.1.5.5. **изходящи потоци от деривати** Член 30, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват 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 докладване в отделна валута, в съответствие с член 415, параграф 2 от Регламент (ЕС) 575/2013 кредитните институции докладват 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 докладват като изходящ поток от 10 EUR. Не се извършва нетиране между различните контрагенти, например контрагент А: EUR-10, контрагент Б: EUR+40 се докладват като изходящ поток от 10 EUR на С 73.00 (и входящ поток от 40 EUR на С 74.00).
0350	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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0360	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 докладват 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.
0370	1.1.5.6.2. **други** Член 30, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват 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.
0380	1.1.5.7. **изискуем излишък по обезпечението** Член 30, параграф 6, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват пазарната стойност на излишъка по обезпечението, който кредитната институция държи и който по договор може да бъде изискан по всяко време от контрагента.
0390	1.1.5.8. **дължимо обезпечение** Член 30, параграф 6, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват пазарната стойност на обезпечението, което трябва да бъде върнато на контрагент в рамките на 30 календарни дни.
0400	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 докладват 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.
0410	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 докладвани тук финансови програми, не са задължени да прилагат двойно докладване на падежиращия финансов инструмент и на ликвидното улеснение за консолидирани програми.
0420	1.1.5.10.1. **структурирани финансови инструменти** Член 30, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват 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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0430	1.1.5.10.2. **механизми за финансиране** Член 30, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват 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, докладват 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.
0450	1.1.5.11. **вътрешно нетиране на позициите на клиента** Член 30, параграф 12 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват 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.
0460	1.1.6. **Улеснения с поето задължение** Член 31 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват тук изходящите потоци, както е определено в член 31 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Кредитните институции докладват 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.
0470	1.1.6.1. **кредитни улеснения** Кредитните институции докладват тук кредитните улеснения с поето задължение, както е определено в член 31, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0480	1.1.6.1.1. **за клиенти на дребно** Член 31, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват 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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0490	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 докладват 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.
0500	1.1.6.1.3. **за кредитни институции** Кредитните институции докладват тук кредитни улеснения с поето задължение, предоставени на кредитните институции.
0510	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 докладват максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоените 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 кредитните институции, които са създадени и финансирани от централно или регионално правителство на поне една държава членка.
0520	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 докладват максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоените 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 кредитните институции, които са създадени и финансирани от централно или регионално правителство на поне една държава членка.
0530	1.1.6.1.3.3. **други** Член 31, параграф 8, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени кредитни улеснения с поето задължение, предоставени на кредитни институции, различни от обявените по-горе.
0540	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 докладват максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени кредитни улеснения с поето задължение, предоставени на регулирани финансови институции, различни от кредитни институции.
0550	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 докладват 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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0560	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 докладват 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 от същия делегиран регламент.
0570	1.1.6.1.7. **за други финансови клиенти** Член 31, параграф 8, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени кредитни улеснения с поето задължение, различни от докладваните по-горе към други финансови клиенти.
0580	1.1.6.2. **ликвидни улеснения** Член 31, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват тук ликвидните улеснения с поето задължение, както е определено в член 31, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0590	1.1.6.2.1. **за клиенти на дребно** Член 31, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоените ликвидни улеснения с поето задължение за клиенти на дребно, както е посочено в член 411, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
0600	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 докладват максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоените 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.
0610	1.1.6.2.3. **за фондове за лично инвестиране** Член 31, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват максималните суми, които може да бъдат усвоени по неусвоени ликвидни улеснения с поето задължение, предоставени на частни инвестиционни дружества.
0620	1.1.6.2.4. **за дружества със специална цел — секюритизация** Кредитните институции докладват 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 докладват 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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0640	1.1.6.2.4.2. **други** Член 31, параграф 8, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват 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.
0650	1.1.6.2.5 **за кредитни институции** Кредитните институции докладват тук ликвидните улеснения с поето задължение, предоставени на кредитните институции.
0660	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 докладват максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоените 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 кредитните институции, които са създадени и финансирани от централно или регионално правителство на поне една държава членка.
0670	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 докладват максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоените 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 кредитните институции, които са създадени и финансирани от централно или регионално правителство на поне една държава членка.
0680	1.1.6.2.5.3. **други** Член 31, параграф 8, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват 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.
0690	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 докладват 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.
0700	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 докладват максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоените ликвидни улеснения с поето задължение към кредитна институция членка, когато тази кредитна институция членка третира улеснението като ликвиден актив съгласно член 16, параграф 2 от същия делегиран регламент.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0710	1.1.6.2.8. **за други финансови клиенти** Член 31, параграф 8, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени ликвидни улеснения с поето задължение, различни от докладваните по-горе към други финансови клиенти.
0720	1.1.7. **Други продукти и услуги** Член 23, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват тук продуктите или услугите, които са посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Докладваната 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 докладвано е теглото, определено от компетентните органи тегло в съответствие с процедурата по член 23, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0731	1.1.7.1. **Финансови улеснения без поето задължение** Член 23, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват размера на финансовите улеснения без поето задължение, посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Гаранциите не се докладват в този ред.
0740	1.1.7.2. **неусвоени заеми и аванси към контрагенти на едро** Член 23, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват размера на неусвоените заеми и аванси към контрагенти на едро, посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0750	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 докладват размера на ипотеките, които са одобрени, но все още не са усвоени, посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0760	1.1.7.4. **кредитни карти** Член 23, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват стойностния размер на кредитните карти, посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0770	1.1.7.5. **овърдрафт** Член 23, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват размера на овърдрафтите, посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
0780	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 докладват 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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0850	1.1.7.7. **Задължения по договори за деривати** Член 23 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват 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.
0860	1.1.7.8. **продукти за търговско финансиране, водещи до задбалансови позиции** Кредитните институции докладват 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.
0870	1.1.7.9. **други** Член 23, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват 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 докладват гаранциите, наред с други позиции. В този ред се докладват 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.
0885	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 докладват 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.
0890	1.1.8.1. **задължения, произтичащи от оперативни разходи** Член 28, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват 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.
0900	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 докладват размера на неизплатеното салдо по полици, облигации и други дългови ценни книжа, издадени от кредитната институция, различни от тези, които са докладвани 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.
0912	1.1.8.4 **превишаване на финансирането за нефинансови клиенти** Член 31а, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват 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) от посочения делегиран регламент, когато първите превишават вторите.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0913	1.1.8.4.1 **превишаване на финансирането за клиенти на дребно** Кредитните институции докладват 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) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, когато първите превишават вторите.
0914	1.1.8.4.2 **превишаване на финансирането за нефинансови предприятия** Кредитните институции докладват 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) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, когато първите превишават вторите.
0915	1.1.8.4.3 **превишаване на финансирането за централни правителства, МБР (многостранни банки за развитие) и СПС (субекти от публичния сектор)** Кредитните институции докладват 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) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, когато първите превишават вторите.
0916	1.1.8.4.4 **превишаване на финансирането за други юридически субекти** Кредитните институции докладват тук разликата между договорените задължения за предоставяне на финансиране на други юридически субекти и размера на входящите потоци от тези клиенти, съгласно посоченото в член 32, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, когато първите превишават вторите.
0917	1.1.8.5 **получени в заем активи при липса на обезпечение** Член 28, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват 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 докладват 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.
0918	1.1.8.6 **Други** Член 31а, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват 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 докладват 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“.
0920	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 докладват 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 докладват в образец C 75.01 от приложение XXIV.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0930	1.2.1. **Контрагентът е централна банка** Кредитните институции докладват 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.
0940	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 докладват 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.
0945	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.
0950	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 докладват 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.
0955	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.
0960	1.2.1.3. **обезпечение от ниво 2А** Член 28, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват 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.
0965	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.
0970	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

Ред	Препратки към правни норми и указания
	Кредитните институции докладват 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, и които отговарят на условията по член 13, параграф 2, буква б), 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.
0975	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.
0980	1.2.1.5. **покрити облигации от ниво 2Б** Член 28, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват 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.
0985	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.
0990	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 докладват 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.
0995	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 докладват 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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
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 докладват 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 докладват 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 докладват 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.
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 докладват 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 докладват 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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
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 докладват 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 докладват 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.
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 докладват 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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
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 докладват 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 2Б, което не е отразено по-горе, и което, ако не е използвано като обезпечение по 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 докладват 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 в колона 0070 на образец C 75.01 от приложение XXIV се докладва в колона 0060.
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 докладват в колона 0010 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 докладват в колона 0060 изходящите ликвидни потоци по които са били нетирани от взаимозависими входящи потоци в съответствие с член 26 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
	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 докладват 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 докладват размера на неизплатените салда по оперативните влогове, посочени в позиция 1.1.2.1., предоставени от кредитни институции.

Ред	Препратки към правни норми и указания
1190	3.2 **предоставени от финансови клиенти, различни от кредитни институции** Кредитните институции докладват 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 докладват 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 докладват 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 докладват тук всички сделки, докладвани 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 докладват докладвания в позиция 1.1. общ размер за финансови клиенти в обхвата на позиция 4.
1300	4.2. **от които: за нефинансови клиенти** Кредитните институции докладват докладвания в позиция 1.1. общ размер за нефинансови клиенти в обхвата на позиция 4.
1310	4.3. **от които: обезпечени** Кредитните институции докладват докладвания в позиция 1.2. общ размер на обезпечените сделки в обхвата на позиция 4.
1320	4.4. **от които: кредитни улеснения без преференциално третиране** Кредитните институции докладват максималната сума, която може да бъде усвоена по неусвоени кредитни улеснения с поето задължение, докладвани 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 докладват максималната сума, която може да бъде усвоена по неусвоени ликвидни улеснения с поето задължение, докладвани 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 докладват стойността на влоговете, посочени в позиция 1.1.2, за субекти в обхвата на позиция 4.

Ред	Препратки към правни норми и указания
1345	4.7. **от които: превишени оперативни влогове** Кредитните институции докладват 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 докладват 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 докладват размера на неизплатените салда по дългови ценни книжа, докладвани 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 докладване във валути, които подлежат на отделно докладване. Само при докладване в отделна валута, в съответствие с член 415, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 кредитните институции докладват тази част от изходящите потоци от деривати (докладвани 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 докладват като изходящ поток от 10 EUR. Не се извършва нетиране между различните контрагенти, например контрагент А: EUR-10, контрагент Б: EUR+40 се докладват 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 докладват 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 докладват 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.
1410	6.2. **от които: обезпечени с активи от ниво 1, изключително висококачествени покрити облигации** Кредитните институции докладват 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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
1420	6.3. **от които: обезпечени с активи от ниво 2А** Кредитните институции докладват 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.
1430	6.4. **от които: обезпечени с активи от ниво 2Б** Кредитните институции докладват 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.
1440	6.5. **от които: обезпечени с неликвидни активи** Кредитните институции докладват 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.

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 докладване 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 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 докладват допълнително като поясняващи позиции съгласно раздел 3 от образеца (редове 0460—0510).

5. В съответствие с член 32, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 кредитните институции не докладват входящи потоци от ликвидните активи, докладвани 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 изразени в неконвертируема валута, се докладват в съответните редове на раздели 1.1, 1.2. или 1.3. Входящите потоци се докладват 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 докладват 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 докладват входящи потоци от нови задължения, които са поели. Това се отнася до договорните задължения, които към датата на докладване 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 докладване в съответствие с член 415, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, докладваните салда включват само тези, които са изразени 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 докладва 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 изразени 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 докладват 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 „пояснящи 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 — C 75.01 от приложение XXIV. Замяната на обезпечения, които са сделки с обезпечение спрямо обезпечение, не се докладват в образеца за входящия поток (C 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 докладват 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 докладва 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 докладване ставка за входящия поток.

16. В случай на отделно докладване в съответствие с член 415, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, докладваните салда включват само тези, които са изразени 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 докладва в образеца за съответната валута. Следователно обратна репо сделка може да доведе до отрицателен входящ поток. Обратни репо сделки, докладвани 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 докладват 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 докладват 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 докладва 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 докладва в неликвидния раздел. Активите от ниво 2А се докладват 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 докладват 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 докладва в {C 74.00; r 0260} („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 докладва изцяло. Активът, който се дава в залог като обезпечение, се докладва в C 72.00, ако към референтната дата институцията държи актива в портфейла си и той отговаря на съответните условия.

20. Кредитните институции докладват 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 докладва в {C 74.00; r 0260} („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 докладва като изходящ поток в C 73.00. Ако активът не е „ликвиден актив“, входящият поток, който трябва да се получи, се докладва изцяло. Активът, който се дава в залог като обезпечение, се докладва 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 докладва като входящ поток в {C 74.00; r 0260} („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 докладва в {C 74.00; r 0260} („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 докладването на пояснящите позиции. Като част от указанията с дървото на решенията се уточняват приоритетите по отношение на критериите за оценка във връзка с отнасянето на всяка докладвана позиция, за да се осигури хомогенно и сравнимо докладване. 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 докладват тук.

1.4.1. Дърво на решенията по редове в образец C 74.00 от приложение XXIV

#	Позиция	Решение	Докладване
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 докладват (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 докладване
		Да	# 2
2	Сделка с форуърдно начало	Да	# 3
		Не	# 5
3	Форуърдна сделка, сключена след датата на докладване	Да	Без докладване
		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 докладване
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
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

#	Позиция			Решение	Докладване
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 201, идентификационен номер 1.1.6.
12	Вземания по позиции в капиталови инструменти, включени в основни индекси, при условие че няма двойно докладване 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.

#	Позиция			Решение	Докладване
20	Входящи потоци от финансови клиенти, определени като оперативни влогове (член 32, параграф 3, буква г)			Да	# 21
				Не	# 22
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

([2]) Операциите по замяна на обезпечения трябва да се отчетат допълнително в образец C 75.01 от приложение XXIV.

#	Позиция			Решение	Докладване
		# 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
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

#	Позиция			Решение	Докладване
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

#	Позиция			Решение	Докладване
		# 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
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 C 74.00 от приложение XXIV

#	Позиция			Решение	Докладване
1	Входящ поток, който се докладва в редове 0010—0430 на образец C 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 C 74.00“).			Не	Без докладване
				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
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 0010
		# 7.2	Приложимо тегло		Колона 0080
		# 7.3	Входящ поток		Колона 0140
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 0020
		# 9.2	Приложимо тегло		Колона 0090
		# 9.3	Входящ поток		Колона 0150
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 0030
		# 10.2	Приложимо тегло		Колона 0100
		# 10.3	Входящ поток		Колона 0160

#	Позиция			Решение	Докладване
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 0010
		# 16.2	Пазарна стойност на полученото обезпечение		Колона 0040
		# 16.3	Приложимо тегло		Колона 0080
		# 16.4	Стойност на получено обезпечение в съответствие с член 9 [само ако полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания]		Колона 0110
		# 16.5	Входящ поток		Колона 0140
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 0020
		# 18.2	Пазарна стойност на полученото обезпечение		Колона 0050
		# 18.3	Приложимо тегло		Колона 0090

#	Позиция			Решение	Докладване
		# 18.4	Стойност на получено обезпечение в съответствие с член 9 [само ако полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания]		Колона 0120
		# 18.5	Входящ поток		Колона 0150
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 0030
		# 19.2	Пазарна стойност на полученото обезпечение		Колона 0060
		# 19.3	Приложимо тегло		Колона 0100
		# 19.4	Стойност на получено обезпечение в съответствие с член 9 [само ако полученото обезпечение отговаря на оперативните изисквания]		Колона 0130
		# 19.5	Входящ поток		Колона 0160

1.5. Подобразец за входящите потоци

1.5.1. Указания за определени колони

Колона	Препратки към правни норми и указания
0010	**Размер — За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци** Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 За редове 0040, 0060—0090, 0120—0130, 0150—0260, 0269—0297, 0301—0303, 0309—0337, 0341—0345, 0450 и 0470—0510 кредитните институции докладват в колона 0010 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 докладва в колона 0020 или 0030, а тази част от сумата, за която не се прилага освобождаването, се докладва в колона 0010.
0020	**Размер — За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци** Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 За редове 0040, 0060—0090, 0120—0130, 0150—0260, 0269—0297, 0301—0303, 0309—0337, 0341—0345, 0450 и 0470—0510 кредитните институции докладват в колона 0020 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 докладва в колона 0020 или 0030, а тази част от сумата, за която не се прилага освобождаването, се докладва в колона 0010.

Колона	Препратки към правни норми и указания
0030	**Размер — Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци** Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 За редове 0040, 0060—0090, 0120—0130, 0150—0260, 0269—0297, 0301—0303, 0309—0337, 0341—0345, 0450 и 0470—0510 кредитните институции докладват в колона 0030 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 докладва в колона 0020 или 0030, а тази част от сумата, за която не се прилага освобождаването, се докладва в колона 0010.
0040	**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 0269—0295, 0309— 0335 и за ред 0490 кредитните институции докладват в колона 0040 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 докладва в колона 0050 или 0060, а пазарната стойност на обезпечението, получено по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които не се прилага освобождаването, се докладва в колона 0040.
0050	**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 0269—0295, 0309— 0335 и за ред 0490 кредитните институции докладват в колона 0050 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 докладва в колона 0050 или 0060, а пазарната стойност на обезпечението, получено по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които не се прилага освобождаването, се докладва в колона 0040.
0060	**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 0269—0295, 0309— 0335 и за ред 0490 кредитните институции докладват в колона 0060 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 докладва в колона 0050 или 0060, а пазарната стойност на обезпечението, получено по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които не се прилага освобождаването, се докладва в колона 0040.

Колона	Препратки към правни норми и указания
0070	**Стандартно тегло** Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Стандартните тегла в колона 0070 са теглата, определени по подразбиране в Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и са посочени тук единствено за информация.
0080	**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 докладват 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 0040, 0060—0090, 0120—0130, 0150—0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301—0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341—0345, 0450 и 0470—0510 кредитните институции докладват в колона 0080 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.
0090	**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 докладват 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 0040, 0060—0090, 0120—0130, 0150—0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301—0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341—0345, 0450 и 0470—0510 кредитните институции докладват 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.
0100	**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 докладват 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 0040, 0060—0090, 0120—0130, 0150—0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301—0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341—0345, 0450 и 0470—0510 кредитните институции докладват в колона 0100 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
0110	**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 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 и 0335 кредитните институции докладват в колона 0110 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 докладва в колона 0120 или 0130, 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 докладва в колона 0110.
0120	**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 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 и 0335 кредитните институции докладват в колона 0120 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 докладва в колона 0120 или 0130, 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 докладва в колона 0110.
0130	**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 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 и 0335 кредитните институции докладват в колона 0130 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 докладва в колона 0120 или 0130, 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 докладва в колона 0110.

Колона	Препратки към правни норми и указания
0140	**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 0040, 0060—0090, 0120—0130, 0150—0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301—0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341—0345, 0450 и 0470—0510 кредитните институции докладват в колона 0140 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 0010 по съответното тегло от колона 0080. За ред 0170 кредитните институции докладват в колона 0140 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.
0150	**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 0040, 0060—0090, 0120—130, 0150—0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301—0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341—0345, 0450 и 0470—0510 кредитните институции докладват в колона 0150 общия размер на входящите потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 4 и в 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 0020 по съответното тегло от колона 0090. За ред 0170 кредитните институции докладват в колона 0150 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.
0160	**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 0040, 0060—0090, 0120—0130, 0150—0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301—0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341—0345, 0450 и 0470—0510 кредитните институции докладват в колона 0160 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 0030 по съответното тегло от колона 0100. За ред 0170 кредитните институции докладват в колона 0160 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 за определени редове

Ред	Препратки към правни норми и указания
0010	1. **ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ** Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61

Ред	Препратки към правни норми и указания
	Кредитните институции докладват в ред 0010 на C 74.00 от приложение XXIV — за всяка колона 0010, 0020 и 0030 — 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; — за колона 0140 — 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 изразени в неконвертируеми валути; както и — за колони 0150 и 0160 — 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 изразени 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.
0020	1.1. **Входящи потоци от необезпечени сделки/влогове** Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Кредитните институции докладват в ред 0020 на C 74.00 от приложение XXIV — за колона 0010, 0020 и 0030 — общия размер на активи/вземания/максимална сума, която може да бъде усвоена от необезпечени сделки/влогове; както и — за всяка колона 0140, 0150 и 0160 — общия размер на входящите потоци от необезпечени сделки/влогове.
0030	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 докладват в ред 0030 на C 74.00 от приложение XXIV — за всяка колона 0010, 0020 и 0030 — 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); както и — за всяка колона 0140, 0150 и 0160 — 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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
	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 докладват в раздел 1.2. и не се докладва 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 докладват в раздел 1.2. и не се докладват 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 докладват в съответния ред на раздел 1.1.1. Вземанията към централни банки се докладват 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 докладват в раздел 1.1.4, а не тук. Вземанията по ценни книжа, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни, се докладват в раздел 1.1.5, а не тук.
0040	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 докладват в раздел 1.1.2 и не се докладват тук.
0050	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 докладват в ред 0050 на C 74.00 от приложение XXIV — за всяка колона 0010, 0020 и 0030 — общия размер на други вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки) като сбора от вземанията към нефинансови клиенти по контрагент; както и — за всяка колона 0140, 0150 и 0160 — 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 докладват в раздел 1.1.2 и не се докладват тук. Други вземания към централни банки се докладват в раздел 1.1.2 и не се докладват 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 докладват в раздел 1.1.3 и не се докладват тук.
0060	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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0070	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
0080	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.
0090	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.
0100	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 докладват в ред 0100 на C 74.00 от приложение XXIV — за всяка колона 0010, 0020 и 0030 — общия размер на вземанията към централни банки и финансови клиенти (оперативни и неоперативни влогове); както и — за всяка колона 0140, 0150 и 0160 — общия размер на входящите потоци от централни банки и финансови клиенти (оперативни и неоперативни влогове). Кредитните институции докладват 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. Вземания към централни банки и финансови клиенти, несъответстващи на изплащането на главницата, се докладват в съответния раздел. Влогове в централната институция, посочени в член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, не се докладват като входящ поток. Вземания с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни по операции по търговско финансиране се докладват в раздел 1.1.4, а не тук. Вземанията по ценни книжа, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни, се докладват в раздел 1.1.5, а не тук.
0110	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 докладват в ред 0110 на C 74.00 от приложение XXIV — за всяка колона 0010, 0020 и 0030 — 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); както и

Ред	Препратки към правни норми и указания
	— за всяка колона 0140, 0150 и 0160 — 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 докладват 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.
0120	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.
0130	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.
0140	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 докладват в ред 0140 на C 74.00 от приложение XXIV — за всяка колона 0010, 0020 и 0030 — общия размер на вземанията към централни банки и финансови клиенти, които не са класифицирани като оперативни влогове; както и — за всяка колона 0140, 0150 и 0160 — общия размер на входящите потоци от централни банки и финансови клиенти, които не са класифицирани като оперативни влогове. Кредитните институции докладват 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.
0150	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.
0160	1.1.2.2.2. **вземания към финансови клиенти** Член 32, параграф 2, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61

Ред	Препратки към правни норми и указания
	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 докладват в раздел 1.1.3 и не се докладват тук.
0170	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.
0180	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.
0190	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.
0201	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 докладваната 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 докладват в съответния ред съгласно описаното в член 32 третиране на вземанията. Кредитните институции не докладват 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.
0210	1.1.7. **вземания по позиции в капиталови инструменти, включени в основни индекси, при условие че няма двойно докладване 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 докладване 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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0230	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.
0240	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 докладване 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 докладване 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.
0250	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.
0260	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 докладвани на друго място в образеца.
0263	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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
	Кредитните институции докладват в ред 0263 на C 74.00 от приложение XXIV — за всяка колона 0010, 0020 и 0030 — общия размер на вземанията по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар; както и — за всяка колона 0140, 0150 и 0160 — 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 докладват в образец C 75.01 от приложение XXIV, а не тук.
0265	1.2.1. **контрагентът е централна банка** Кредитните институции докладват 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 докладват в ред 0265 на C 74.00 от приложение XXIV — за всяка колона 0010, 0020 и 0030 — общия размер на вземанията по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, при които контрагентът е централна банка; както и — за всяка колона 0140, 0150 и 0160 — общия размер на входящите потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, при които контрагентът е централна банка.
0267	1.2.1.1. **обезпечение, което отговаря на изискванията за ликвиден актив** Кредитните институции докладват в ред 0267 на C 74.00 от приложение XXIV — за всяка колона 0010, 0020 и 0030 — 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; както и — за всяка колона 0140, 0150 и 0160 — 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 докладват 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.
0269	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
0271	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.
0273	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).
0275	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.
0277	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.
0279	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.
0281	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).
0283	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
0285	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).
0287	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.
0289	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).
0291	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.
0293	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).
0295	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.
0297	1.2.1.2. **обезпечението се използва за покриване на къса позиция** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61

Ред	Препратки към правни норми и указания
	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 докладва тук, а не в някой от посочените по-горе редове. Не трябва да се допуска двойно докладване.
0299	1.2.1.3. **обезпечение, което не отговаря на изискванията за ликвиден актив** Кредитните институции докладват в ред 0299 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 докладват — за всяка колона 0010, 0020 и 0030 — 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; както и — за всяка колона 0140, 0150 и 0160 — 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.
0301	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.
0303	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.
0305	1.2.2. **контрагентът не е централна банка** Кредитните институции докладват 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 докладват в ред 0305 на C 74.00 от приложение XXIV — за всяка колона 0010, 0020 и 0030 — общия размер на вземанията по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, при които контрагентът не е централна банка; както и — за всяка колона 0140, 0150 и 0160 — общия размер на входящите потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, при които контрагентът не е централна банка.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0307	1.2.2.1. **обезпечение, което отговаря на изискванията за ликвиден актив** Кредитните институции докладват в ред 0307 на C 74.00 от приложение XXIV — за всяка колона 0010, 0020 и 0030 — 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; както и — за всяка колона 0140, 0150 и 0160 — 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 докладват 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.
0309	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).
0311	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.
0313	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).
0315	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.
0317	1.2.2.1.3. **обезпечение от ниво 2A** Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

Ред	Препратки към правни норми и указания
	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.
0319	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.
0321	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).
0323	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.
0325	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).
0327	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.
0329	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).

Ред	Препратки към правни норми и указания
0331	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.
0333	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).
0335	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.
0337	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 докладва тук, а не в някой от посочените по-горе редове. Не трябва да се допуска двойно докладване.
339	1.2.2.3. **обезпечение, което не отговаря на изискванията за ликвиден актив** Кредитните институции докладват в ред 0339 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 докладват — за всяка колона 0010, 0020 и 0030 — 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; както и — за всяка колона 0140, 0150 и 0160 — 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.
0341	1.2.2.3.1. **маржин заеми: обезпечението е неликвидно** Член 32, параграф 3, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61

Ред	Препратки към правни норми и указания
	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.
0343	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.
0345	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.
0410	1.3. **Общо входящи потоци от операции по замяна на обезпечения** Кредитните институции докладват тук сбора от всички входящи потоци от операции по замяна на обезпечения, както е изчислено в образец C 75.01 от приложение XXIV.
0420	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 изразени в неконвертируема валута)** Член 32, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 Институциите докладват в съответната колона 0140, 0150 и 0160 общия сбор от претеглените входящи потоци от трети държави, когато са налице ограничения върху преводите, или които са изразени в неконвертируема валута, минус общия сбор на претеглените изходящи потоци към трети държави, когато са налице ограничения върху преводите, или които са изразени в неконвертируема валута, съгласно докладваното в C 73.00 от приложение XXIV. В случай че тази сума е отрицателна, институциите докладват „0“.
0430	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 докладват на консолидирана основа, докладват в съответните колони 0140, 0150 или 0160 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	
0450	2. **Валутни входящи потоци** Тази поясняваща позиция се докладва само в случаите на отделно докладване на отчетната валута или на валута, различна от отчетната в съответствие с член 415, параграф 2 от Регламент (ЕС) 575/2013. Кредитните институции докладват тази част от входящите потоци от деривати (докладвани 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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0460	3. **Входящи потоци в рамките на група или на институционална защитна схема** Кредитните институции докладват тук като пояснящи позиции всички сделки, докладвани 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 докладват в ред 0460 на C 74.00 от приложение XXIV — за всяка колона 0010, 0020 и 0030 — общия размер на вземанията/максималната 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; както и — за всяка колона 0140, 0150 и 0160 — 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.
0470	3.1. **Вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки)** Кредитните институции докладват тук всички вземания към нефинансови клиенти, докладвани 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.
0480	3.2. **Вземания към финансови клиенти** Кредитните институции докладват тук всички вземания към финансови клиенти, докладвани 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.
0490	3.3. **Обезпечени сделки** Кредитните институции докладват тук всички вземания по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, както и общата пазарна стойност на полученото обезпечение, докладвани 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.
0500	3.4. **Вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни** Кредитните институции докладват тук всички вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни, докладвани 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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0510	3.5. **Други входящи потоци в рамките на група или на институционална защитна схема** Кредитните институции докладват тук всички други входящи потоци в рамките на група или на институционална защитна схема, докладвани 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 докладват 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.
0530	4.1. **от които: обезпечени с активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации** Кредитните институции докладват 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.
0540	4.2. **от които: обезпечени с активи от ниво 1, изключително висококачествени покрити облигации** Кредитните институции докладват 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.
0550	4.3. **от които: обезпечени с активи от ниво 2А** Кредитните институции докладват 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.
0560	4.4. **от които: обезпечени с активи от ниво 2Б** Кредитните институции докладват 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.
0570	4.5. **от които: обезпечени с неликвидни активи** Кредитните институции докладват 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.

ЧАСТ 4: ОПЕРАЦИИ ПО ЗАМЯНА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ

1. Операции по замяна на обезпечения

1.1. Общи бележки

1. В настоящия образец се докладват 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 докладва или като изходящ, или като входящ (за сделка) в съответния ред. Ако дадена сделка включва няколко категории обезпечения (например група обезпечения), то при докладването 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 докладват 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 докладване ставка за изходящия поток или за входящия поток.

7. Кредитните институции докладват в образеца в съответните валути в съответствие с член 415, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. В такъв случай докладваните салда включват само тези, които са изразени 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 докладва 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 докладват 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 докладват 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 докладва 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 докладва в неликвидния раздел.

10. Замяната на обезпечения, включващи активи от ниво 2А, се докладва в съответния ред за активи от ниво 2А дори когато се следва алтернативният подход към ликвидността (т.е. при докладване на замяна на обезпечения ниво 2А да не се мести към ниво 1).

1.3. Подобразец за операциите 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 докладва в колона 0010. Пазарната стойност отразява текущата пазарна стойност, преди докладването 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 докладва 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 докладва в колона 0030. Пазарната стойност отразява текущата пазарна стойност, преди докладването 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 докладва 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.

Колона	Препратки към правни норми и указания
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 докладват 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 докладват тук изходящите потоци. Те се изчисляват чрез умножение на колони 0060 и 0030 от C 75.01 в приложение XXIV.
0080	**Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци** Тук кредитните институции докладват 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 докладват 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 докладват 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 докладват 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 докладват 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).

Ред	Препратки към правни норми и указания
0040	1.1.1.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.1.1 кредитните институции докладват — 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 докладват — 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 докладват — 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).
0100	1.1.4.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.1.4 кредитните институции докладват — 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
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 докладват — 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 докладват — 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 докладват — 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 докладват 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 докладват 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 докладват — 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 докладват — 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 2A** Такива сделки, при които институцията е заменила изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (предоставени в заем) за активи от ниво 2A (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 докладват — 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
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 докладват — 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.
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 докладват — 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 докладват — 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 докладват

Ред	Препратки към правни норми и указания
	— 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 докладват 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 докладват тук, за съответните колони, общата стойност по замяната на обезпечения за сделки, при които са предоставени в заем активи от ниво 2А.
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 докладват — 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 докладват — 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
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 докладват — 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 докладват — 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).
0460	1.3.5.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.3.5. кредитните институции докладват — 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 докладват

Ред	Препратки към правни норми и указания
	— 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 докладват — 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 докладват 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 докладват 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).
0550	1.4.1.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.4.1. кредитните институции докладват — 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
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 докладват — 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 докладват — 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 докладват — 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).
0630	1.4.5.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.4.5. кредитните институции докладват

Ред	Препратки към правни норми и указания
	— 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 докладват — 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 докладват — 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 докладват 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

Ред	Препратки към правни норми и указания
	Кредитните институции докладват 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).
0720	1.5.1.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.5.1. кредитните институции докладват — 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 докладват — 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 докладват — 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).

Ред	Препратки към правни норми и указания
0780	1.5.4.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.5.4. кредитните институции докладват — 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 докладват — 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.
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 докладват — 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 докладват — 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
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 докладват 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 докладват 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 докладват — 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.
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 докладват — 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).

Ред	Препратки към правни норми и указания
0930	1.6.3.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.6.3. кредитните институции докладват — 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 докладват — 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 докладват — 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).
0990	1.6.6.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.6.6. кредитните институции докладват — 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

Ред	Препратки към правни норми и указания
	— 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 докладват — 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 докладват 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 докладват 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 докладват — 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 докладват — 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 докладват — 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 докладват — 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 докладват — 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
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 докладват — 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.
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 докладват — 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 докладват 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 докладват 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).

Ред	Препратки към правни норми и указания
1230	1.8.1.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.8.1. кредитните институции докладват 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 докладват 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 докладват рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
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 докладват 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 докладват 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).

Ред	Препратки към правни норми и указания
1330	1.8.6.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 1.8.6. кредитните институции докладват 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 докладват 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 докладват 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 докладват 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).
1400	2.1.1.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.1.1. кредитните институции докладват — 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).

Ред	Препратки към правни норми и указания
1420	2.1.2.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.1.2. кредитните институции докладват — 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 докладват — 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 докладват — 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 докладват — 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 докладват — 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 докладват — 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 докладват 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 докладват 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).

Ред	Препратки към правни норми и указания
1570	2.2.1.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.2.1. кредитните институции докладват — 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.
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 докладват — 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 докладват — 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 докладват — 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
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 докладват — 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).
1670	2.2.6.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.2.6. кредитните институции докладват — 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 докладват — 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 докладват 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
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 докладват 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 докладват — 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).
1760	2.3.2.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.3.2. кредитните институции докладват — 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 докладват — 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).

Ред	Препратки към правни норми и указания
1800	2.3.4.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.3.4. кредитните институции докладват — 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 докладват — 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 докладват — 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.
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 докладват — 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
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 докладват 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 докладват 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 докладват — 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; както 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 докладват — 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; както и — рамото от полученото в заем обезпечение, ако обезпечението отговаря на оперативните изисквания по член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
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).

Ред	Препратки към правни норми и указания
1950	2.4.3.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.4.3. кредитните институции докладват — 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 докладват — 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 докладват — 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 докладват — 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 докладват — 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 докладват 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 докладват 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 докладват — 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).

Ред	Препратки към правни норми и указания
2100	2.5.2.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.5.2. кредитните институции докладват — 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.
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 докладват — 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 докладват — 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 докладват — 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
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 докладват — 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).
2200	2.5.7.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.5.7. кредитните институции докладват — 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 докладват 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 докладват 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).

Ред	Препратки към правни норми и указания
2250	2.6.1.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.6.1. кредитните институции докладват — 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 докладват — 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).
2290	2.6.3.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.6.3. кредитните институции докладват — 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 докладват — 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
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 докладват — 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 докладват — 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).
2370	2.6.7.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.6.7. кредитните институции докладват — 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 докладват 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
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 докладват 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 докладват — 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 докладват — 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).
2460	2.7.3.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.7.3. кредитните институции докладват — 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).

Ред	Препратки към правни норми и указания
2480	2.7.4.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.7.4. кредитните институции докладват — 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 докладват — 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 докладват — 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 докладват — 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.
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).

Ред	Препратки към правни норми и указания
2560	2.7.8.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.7.8. кредитните институции докладват 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 докладват 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 докладват 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 докладват 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 докладват 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).

Ред	Препратки към правни норми и указания
2650	2.8.4.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.8.4. кредитните институции докладват 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).
2670	2.8.5.1. **от които замененото обезпечение отговаря на оперативните изисквания** От сделките в позиция 2.8.5. кредитните институции докладват 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 докладват 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 докладват 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 докладват тук общо операциите по замяна на обезпечения (за всички контрагенти), докладвана 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 докладват тук общо операциите по замяна на обезпечения, докладвани в горните редове, с контрагенти в рамките на групата.

Ред	Препратки към правни норми и указания
	5. **Замяна на обезпечения, която е освободена от изискванията на член 17, параграфи 2 и 3** Кредитните институции докладват 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 докладват 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.
2760	5.2., **от които: полученото в заем обезпечение е актив от ниво 1, изключително висококачествени покрити облигации** Кредитните институции докладват 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 докладват 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 докладват 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 докладват 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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
2800	5.6., **от които: предоставеното в заем обезпечение е актив от ниво 1, изключително висококачествени покрити облигации** Кредитните институции докладват 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 докладват 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 докладват 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.

ЧАСТ 5: ИЗЧИСЛЕНИЯ

1. Изчисления

1.1. Общи бележки

1. Това е обобщен образец, който съдържа информация за изчисленията с цел докладване 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; r 0130; c 0040} се отнася до образеца за ликвидни активи; ред 0130; колона 0040.

1.3. Подобразец за изчисленията – Указания за 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 0010 на съответния ред.
0010	1. **Ликвиден буфер** Институциите докладват стойността от колона {C 76.00; r 0290; c 0010}.
0020	2. **Нетни изходящи ликвидни потоци** Институциите докладват стойността от колона {C 76.00; r 0370; c 0010}.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0030	3. **Отношение на ликвидно покритие (%)** Институциите докладват ОЛП, изчислено, както е посочено 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; r 0020; c 0010} е равно на нула (което води до отношение, равно на безкрайност), тогава впишете стойността 999 999.
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 0010 на съответния ред.	
0040	4. **Ликвиден буфер от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (стойност в съответствие с член 9): некоригирана** Институциите докладват стойността от колона {C 72.00; r 0030; c 0040}.
0050	5. **Изходящи потоци с 30-дневен падеж, обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации** Институциите докладват 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.
0060	6. **Входящи потоци с 30-дневен падеж, обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации** Институциите докладват 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.
0070	7. **Обезпечени изходящи парични потоци** Институциите докладват 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.
0080	8. **Обезпечени входящи парични потоци** Институциите докладват 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.
0091	9. **Ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации: „коригиран размер“** Това е посочено в точка 3, буква а) от приложение I. Институциите докладват коригирания размер на активите от ниво 1, без покритите облигации, преди прилагане на тавана. Коригираният размер отразява 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
0100	10. **Стойност на изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 в съответствие с член 9: некоригирана** Институциите докладват стойността от колона {C 72.00; r 0180; c 0040}.
0110	11. **Изходящи потоци с 30-дневен падеж, обезпечение под формата на изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1** Институциите докладват 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.
0120	12. **Входящи потоци с 30-дневен падеж, обезпечение с изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1** Институциите докладват 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.
0131	13. **Ниво 1, изключително висококачествени покрити облигации: „коригиран размер“** Това е посочено в точка 3, буква б) от приложение I. Преди прилагане на тавана институциите докладват коригирания размер на актива под формата на покрити облигации от ниво 1. Коригираният размер отразява 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.
0160	14. **Стойност при ниво 2А съгласно член 9: некоригирана** Институциите докладват стойността от колона {C 72.00; r 0230; c 0040}.
0170	15. **Изходящи потоци с 30-дневен падеж, обезпечение от ниво 2А** Институциите докладват 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.
0180	16. **Входящи потоци с 30-дневен падеж, обезпечение от ниво 2А** Институциите докладват 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.
0191	17. **Ниво 2А, „коригиран размер“** Това е посочено в приложение I, точка 3, буква в). Преди прилагане на тавана институциите докладват коригирания размер на активите от ниво 2А. Коригираният размер отразява 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.
0220	18. **Стойност при ниво 2Б съгласно член 9: некоригирана** Институциите докладват стойността от колона {C 72.00; r 0310; c 0040}.

Ред	Препратки към правни норми и указания
0230	19. **Изходящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение от ниво 2Б** Институциите докладват 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.
0240	20. **Входящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение от ниво 2Б** Институциите докладват 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.
0251	21. **Ниво 2Б, „коригиран размер“** Това е посочено в приложение I, точка 3, буква г). Преди прилагане на тавана институциите докладват коригирания размер на активите от ниво 2Б. Коригираният размер отразява 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.
0280	22. **Размер на превишението на ликвидните активи** Приложение I, точка 4 Институциите докладват „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).
0290	23. **ЛИКВИДЕН БУФЕР** Приложение I, точка 2 Институциите докладват 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“.

Ред	Препратки към правни норми и указания
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 Институциите въвеждат всички посочени по-долу данни в колона 0010 на съответния ред.	
0300	24. **Общо изходящи потоци** TO = от таблицата за изходящите потоци Институциите докладват стойността от колона {C 73.00; r 0010; c 0060}.
0310	25. **Изцяло освободените входящи потоци** FEI = от таблицата за входящите потоци Институциите докладват стойността от колона {C 74.00; r 0010; c 0160}.
0320	26. **Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 %** IHC = таблицата за входящите потоци Институциите докладват стойността от колона {C 74.00; r 0010; c 0150}.
0330	27. **Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %** IC = таблицата за входящите потоци Институциите докладват стойността от колона {C 74.00; r 0010; c 0140}.
0340	28. **Намаление за изцяло освободените входящи потоци** Институциите докладват следната част от изчисляването на NLO: = MIN (FEI, TO).
0350	29. **Намаление на входящи потоци, за които се прилага таван от 90 %** Институциите докладват следната част от изчисляването на NLO: = MIN (IHC, 0,9*MAX(TO-FEI, 0)).
0360	30. **Намаление на входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %** Институциите докладват следната част от изчисляването на NLO: = MIN (IC, 0,75*MAX(TO-FEI-IHC/0,9, 0)).
0370	31. **НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ЛИКВИДНИ ПОТОЦИ** Институциите докладват 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 %.

Ред	Препратки към правни норми и указания
	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	
0380	32. **ИЗИСКВАНИЯ ПО СТЪЛБ 2** член 105 от Директивата за капиталовите изисквания Институциите докладват изискването по стълб 2.

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, докладвана 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. В останалите редове се използва „дъщерна институция“.
0010	**Наименование** Наименованието на всеки субект в обхвата на консолидацията се попълва в колона 0010.
0020	**Код** Кодът като част от идентификатора на реда трябва да бъде индивидуален за всеки субект, за който е предоставена информация. За институциите и застрахователните предприятия кодът е ИКПС. За останалите субекти кодът е ИКПС или, ако няма такъв, национален код. Кодът е индивидуален и се използва само той във всички образци и във времето. Той трябва винаги да има стойност.
0021	**Вид на кода** Институциите посочват вида код, посочен в колона 0020, като „ИКПС“ или „код, различен от ИКПС“. Видът на кода винаги се посочва.

Колона	Препратки към правни норми и указания
0022	**Национален код** Когато в колона „Код“ посочват ИКПС като идентификационен код, институциите могат да посочват и национален код.
0040	**Код на държавата** В колона 0020 се докладва двубуквеният код по стандарт ISO 3166-1 на държавата на учредяване на всеки от субектите в обхвата на консолидацията.
0050	**Вид субект** За докладваните в колона 0010 субекти се посочва видът на субекта измежду следните правни форми: „кредитна институция“; „инвестиционен посредник“; „други“.

ПРИЛОЖЕНИЕ XXVI

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЦЕЛИТЕ НА УСТАНОВЯВАНЕТО И ОПРЕДЕЛЯНЕТО НА РАВНИЩА НА КАПИТАЛОВ БУФЕР ЗА Г-СЗИ

ОБРАЗЦИ			
Номер на образеца	Код на образеца	Наименование на образеца/групата образци	Съкратено наименование
		ПОКАЗАТЕЛИ ЗА Г-СЗИ И ЕЛЕМЕНТИ ПРИ ЕБС	
1	G 01.00	ПОКАЗАТЕЛИ ЗА Г-СЗИ И ЕЛЕМЕНТИ ПРИ ЕБС	Г-СЗИ

G 01.00 — Показатели за Г-СЗИ и елементи при ЕБС

Редове	Елемент	Стойност
	Показатели за Г-СЗИ	
0010	**Общо експозиции**	
0020	**Активи в рамките на финансовата система**	
0030	**Пасиви в рамките на финансовата система**	
0040	**Ценни книжа, задълженията по които още не са погасени**	
0050	**Дейност във връзка с разплащания**	
0060	**Активи под попечителство**	
0070	**Поемане на емисии**	
0080	**Търгуван обем**	
0090	**Извънборсови деривати**	
0100	**Ценни книжа, държани за търгуване и на разположение за продажба**	
0110	**Активи от ниво 3**	
0120	**Вземания от субекти в други юрисдикции**	
0130	**Задължения към субекти в други юрисдикции**	
	Позиции, при които Европейският банков съюз се разглежда като една юрисдикция	
0140	**Общо чуждестранни вземания на база краен риск**	
0150	**Чуждестранни вземания по деривати на база краен риск**	
0160	**Чуждестранни задължения на база непосредствен риск, в т.ч. по деривати**	
0170	**в т.ч.: чуждестранни задължения по деривати на база непосредствен риск**	

ПРИЛОЖЕНИЕ XXVII

УКАЗАНИЯ ЗА ДОКЛАДВАНЕ С ОГЛЕД НА УСТАНОВЯВАНЕТО И ОПРЕДЕЛЯНЕТО НА БУФЕРИТЕ ЗА Г-СЗИ

ЧАСТ I

ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1.1.1. Структура и възприети практики

2.1.1.1. Структура

1. Настоящата рамка се състои от един образец, който съдържа информация за показателите от глобално системно значение, и от отделни позиции, необходими за прилагането на методиката на ЕС за определяне на глобалните системно значими институции (Г-СЗИ) и на съответните буфери за тези Г-СЗИ.

3.1.1.2. Номериране

2. Когато се правят препратки към колоните, редовете и клетките от образците, в документа е следвано обозначаването, представено в точки 3—5. Тези цифрови кодове се използват широко в правилата за утвърждаване.

3. В указанията се съблюдават следните общи означения: {образец; ред; колона}.

4. При препратки в рамките на даден образец, при които се използват само информационни полета от него, в записа не се включва думата „образец“: {ред; колона}. При образците, които имат само една колона, се посочват само редовете: {образец; ред}.

5. Знакът „звездичка“ се използва, за да се покаже, че препратката обхваща посочените преди това редове или колони.

4.1.1.3. Знаци

6. Всяка стойност, с която се увеличава стойността на показател, активи, пасиви или експозиции, се посочва като положително число. Всяка стойност, с която се намалява стойността на показател, активи, пасиви или експозиции, се посочва като отрицателно число. Ако пред обозначението на дадена позиция стои отрицателен знак (–), по нея не се очаква да се посочи положително число.

5.1.1.4. Съкращения

7. За целите на настоящото приложение Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета ([1]) се обозначава като „РКИ“, а Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([2]) — като „ДКИ“.

ЧАСТ II

УКАЗАНИЯ ЗА ОБРАЗЦИТЕ

6.1.1. Общи бележки

8. Образецът е разделен на две части. Горният раздел се отнася до показателите за идентифициране на Г-СЗИ, както последните са определени в методиката, разработена от Базелския комитет по банков надзор. Долният раздел съдържа редица позиции, необходими за изчисляването на съответните показатели по методиката, определена въз основа на член 131, параграф 18 от РКИ.

([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).

9. Когато е приложимо, предоставените в настоящия образец сведения трябва да съответстват на тези, предоставени на съответните органи за целите на събираните от тях стойности на показателите, както е посочено в член 3, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) № 1222/2014 на Комисията.

7.1.2. Указания за определени позиции

Ред	Препратки към правни норми и указания
0010—0120	**Показатели за Г-СЗИ** Дефиницията на показателите е същата като прилаганата за определяне на информацията, посочена в приложението към Делегиран регламент (ЕС) № 1222/2014 на Комисията. При промени в методиката, докладването към края на първото, второто и третото тримесечие на дадена финансова година следва същата методика като използваната за определяне на стойностите на показателите към края на същата финансова година. Показателите, с които се измерват потоците, се докладват кумулативно от началото на календарната или финансовата година, според случая.
0010	**Вземания от субекти в други юрисдикции**
0020	**Задължения към субекти в други юрисдикции**
0030	**Общо експозиции (отношение на ливъридж)**
0040	**Активи в рамките на финансовата система**
0050	**Пасиви в рамките на финансовата система**
0060	**Ценни книжа, задълженията по които още не са погасени**
0070	**Активи под попечителство**
0080	**Разплащателна дейност**
0090	**Поети емисии на дълговите и капиталовите пазари**
0100	**Търгуван обем**
0110	**Условна стойност на извънборсовите деривати**
0120	**Активи от ниво 3**
0130	**Ценни книжа за търговия и на разположение за продажба**
0140—0170	**Позиции, при които Европейският банков съюз се разглежда като една юрисдикция** За целите на определянето на посочените по-долу позиции и при отсъствието на специални указания по-долу, използваните дефиниции и понятия се съгласуват, доколкото е възможно, с тези в насоките за докладване на събираните от БМР статистически данни за международната банкова дейност (*Guidelines for reporting the BIS international banking statistics*).

Ред	Препратки към правни норми и указания
	По изключение от гореизложеното, тук не спадат дейностите на докладващите субекти в участващите държави членки, както последните са определени в член 4 от Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета ([3]) — т.е. участващите държави членки се приемат за една юрисдикция.
0140	**Общо чуждестранни вземания на база краен риск** Общата стойност на чуждестранните вземания е сборът на трансграничните и местните вземания на филиалите в чужбина в местна или чуждестранна валута. Тук не се включват вземанията по позиции в договори за деривати. Термините „вземания“, „трансгранични вземания“ и „местни вземания на филиалите в чужбина в местна или чуждестранна валута“ са със значението си, дефинирано в насоките за докладване на събираните от БМР статистически данни за международната банкова дейност. „На база краен риск“ означава, че за да се определи дали дадено вземане е трансгранично или местно, позицията се отрежда на трета страна — ако има такава, която е сключила договор за поемане на дълговете или задълженията на основния контрагент, ако последният не изпълни задълженията си. Това отреждане се прави съобразно разпоредбите относно прехвърлянето на риск, предвидени в насоките за докладване на събираните от БМР статистически данни за международната банкова дейност.
0150	**Чуждестранни вземания по деривати на база краен риск** Положителната справедлива стойност на всички вземания по деривати, които са чуждестранни или местни вземания на филиалите в чужбина в местна или чуждестранна валута. Дериватите включват форуърди, суапове и опции върху валутни операции, лихвен процент, собствен капитал, стоки и кредитни инструменти. Тук спадат закупените кредитни деривати, които хеджират или се прихващат срещу продадена кредитна защита, или се държат за търгуване. Стойността на такива закупени кредитни деривати не се ограничава до стойността на непосредственото вземане, за гарантирането на което са били закупени. Положителните справедливи стойности на договорите за деривати могат да се прихващат срещу отрицателните справедливи стойности само ако позициите са били изпълнени с един и същ контрагент по правно обвързващо споразумение за нетиране. Тази позиция съдържа само нетиращите съвкупности с положителна стойност. Вземанията по деривати се докладват, без да се взимат предвид евентуални парични обезпечения. За целите на предоставянето на информация на база краен риск се прилага следното: а) Когато крайният риск е при контрагента, дериватът се приема за чуждестранен, ако контрагентът не е в юрисдикцията, в която е установен докладващият субект. б) Когато крайният риск е при гаранта, дериватът се приема за чуждестранен, ако гарантът не е в юрисдикцията, в която е установен докладващият субект.
0160	**Чуждестранни задължения на база непосредствен риск, в т.ч. по деривати** Чуждестранните задължения, в т.ч. по деривати, са сборът на чуждестранните задължения и чуждестранните задължения, произтичащи от деривати. Тази позиция не съдържа задълженията по ценни книжа, които са търгуеми финансови активи, емитирани от докладващата институция. Дефиницията за деривати е същата като приложимата за ред 0140.

Ред	Препратки към правни норми и указания
	Отрицателните справедливи стойности на договорите за деривати могат да се прихващат срещу положителните справедливи стойности само ако позициите са били изпълнени с един и същ контрагент по правно обвързващо споразумение за нетиране. Задълженията по деривати се докладват без да се взимат предвид евентуални обезпечения (парични и непарични). „На база непосредствен риска“ означава, че за да се определи дали дадено вземане е трансгранично или местно, позицията се отрежда на прекия контрагент по договора.
0170	**в т.ч.: задължения по деривати към чужбина на база непосредствен риск** Подгрупа на ред 0160, която обхваща задълженията по деривати.

([3]) Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 юли 2014 г. за установяването на еднообразни правила и еднообразна процедура за преструктурирането на кредитни институции и някои инвестиционни посредници в рамките на Единния механизъм за преструктуриране и Единния фонд за преструктуриране и за изменение на Регламент (ЕС) № 1093/2010 (ОВ L 225, 30.7.2014 г., стр. 1).