ПРИЛОЖЕНИЕ XIII

**УКАЗАНИЯ ЗА ДОКЛАДВАНЕ ЗА СТАБИЛНОТО ФИНАНСИРАНЕ**

[**ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ** 2](#_Toc58603114)

[**ЧАСТ II: ИЗИСКВАНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ** 4](#_Toc58603116)

[**1.** **Специални бележки** 4](#_Toc58603117)

[**2.** **Указания за определени колони** 8](#_Toc58603118)

[**3.** **Указания за определени редове** 9](#_Toc58603119)

[**ЧАСТ IIІ: НАЛИЧНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ** 28](#_Toc58603120)

[**1.** **Специални бележки** 28](#_Toc58603121)

[**2.** **Указания за определени колони** 30](#_Toc58603122)

[**3.** **Указания за определени редове** 31](#_Toc58603123)

[**ЧАСТ IV: ОПРОСТЕНО ИЗИСКВАНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ** 39](#_Toc58603124)

[**1.** **Специални бележки** 39](#_Toc58603125)

[**2.** **Указания за определени колони** 42](#_Toc58603126)

[**3.** **Указания за определени редове** 43](#_Toc58603127)

[**ЧАСТ V: ОПРОСТЕНО НАЛИЧНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ** 51](#_Toc58603128)

[**1.** **Специални бележки** 51](#_Toc58603129)

[**2.** **Указания за определени колони** 53](#_Toc58603130)

[**3. Указания за определени редове** 54](#_Toc58603131)

[**ЧАСТ VI: ОБОБЩЕНИЕ ЗА ОНСФ** 60](#_Toc58603132)

[**1.** **Специални бележки** 60](#_Toc58603133)

[**2. Указания за определени колони** 60](#_Toc58603134)

[**3. Указания за определени редове** 60](#_Toc58603135)

**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 C 82.00 и C 83.00. Всички други институции използват образци за докладване C 80.00 и C 81.00. Всички институции попълват образец за докладване C 84.00.

**ЧАСТ II: ИЗИСКВАНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ**

1. **Специални бележки**
2. 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.
3. 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.
4. 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.
5. 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:
   * 1. остатъчен срок до падежа под шест месеца или без посочен падеж;
     2. остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година;
     3. остатъчен срок до падежа от една година или повече.
6. 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.
7. 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.
8. Дървото на решенията за образец за докладване C 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.
9. 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 |
| 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. |
| 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. |

1. **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 ІV, 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 ІV, 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)}. |

1. **Указания за определени редове**

|  |  |
| --- | --- |
| Ред | Препратки към правни норми и указания |
| 0010 | **1. ИЗИСКВАНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ**  Шеста част, дял ІV, 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 428с, 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 428с, 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 %.  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. |
| 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 %.  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. |
| 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 %.  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. |
| 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 %.  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. |
| 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. |
| 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. |
| 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. |
| 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 428с, 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 428х, 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 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. |
| 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 428с—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. |
| 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. |
| 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. |
| 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 IIІ: НАЛИЧНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ**

1. **Специални бележки**
2. 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:
   * 1. остатъчен срок до падежа под шест месеца или без посочен падеж;
     2. остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година;
     3. остатъчен срок до падежа от една година или повече.
3. 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.
4. Всички безсрочни влогове се докладват в групата, която обхваща пасивите с остатъчен срок до падежа под шест месеца.
5. 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.
6. 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 %.
7. 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.
8. 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 |
| 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. |

1. **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 ІV, 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)}. |

1. **Указания за определени редове**

|  |  |
| --- | --- |
| Ред | Препратки към правни норми и указания |
| 0010 | **2. НАЛИЧНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ**  Шеста част, дял ІV, 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. |
| 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. |
| 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. |
| 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 дериватни пасиви**  Отрицателната разлика между нетиращите съвкупности, изчислени в съответствие с член 428к, параграф 4 от РКИ. |
| 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**
2. 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.
3. 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.
4. 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.
5. 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:
   * 1. остатъчен срок до падежа под една година или без посочен падеж;
     2. остатъчен срок до падежа от една година или повече.
6. 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.
7. 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.
8. Дървото на решенията за образец за докладване C 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.
9. 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 |
| 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 |
| 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. |

1. **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. |
| 0040—0060 | **Стандартен коефициент на ИСФ**  Шеста част, дял ІV, 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)}. |

1. **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. |
| 0050 | **1.2. ИСФ от ликвидни активи**  Членове 428ас — 428ах 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 2А, 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 2А, 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. |
| 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. |
| 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. |
| 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**
2. 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:
   * 1. остатъчен срок до падежа под една година или без посочен падеж;
     2. остатъчен срок до падежа от една година или повече.
3. 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.
4. Всички безсрочни влогове се докладват в групата, която обхваща пасивите с остатъчен срок до падежа под една година.
5. 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.
6. 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 %.
7. 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.
8. Дървото на решенията за образец за докладване C 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 |
| 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. |

1. **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 ІV, 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 ІV, 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. |
| 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:  c 0070 = SUM{(c 0010 \* c 0050), (c 0020 \* c 0060)}. |

**3. Указания за определени редове**

|  |  |
| --- | --- |
| Ред | Препратки към правни норми и указания |
| 0010 | **2. НАЛИЧНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ**  Шеста част, дял ІV, 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 освобождаванията, 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 освобождаванията, 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. |
| 0040 | **2.2.1. Стабилни влогове на дребно**  Член 428ао 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. |
| 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;  - 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**
2. С този образец предоставят информация за отношението на нетно стабилно финансиране както институциите, докладващи пълното ОНСФ (образци за докладване C 80.00 и C 81.00), така и тези, докладващи опростеното ОНСФ (образци за докладване C 82.00 и C 83.00).
3. 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.
4. Позициите в редове 0010—0210 са същите като еквивалентните на тях позиции в образци за докладване C 80.00 — C 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. |
| 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. |