ПРИЛОЖЕНИЕ XIV — Указания за образците за изискванията за ликвидност

**Указания за таблица EU LIQA за управлението на ликвидния риск и за образец EU LIQ1 за коефициента на ликвидно покритие**

1. Институциите, за които се прилага шеста част от Регламент (ЕС) № 575/2013[[1]](#footnote-1) („РКИ“), оповестяват информацията, посочена в член 451а от РКИ, като попълват таблица EU LIQA, образец EU LIQ1 и таблица EU LIQB.

**Таблица EU LIQA — Управление на ликвидния риск**

1. Институциите, за които се прилага шеста част от РКИ, оповестяват информацията, посочена в член 451а, параграф 4 от РКИ, като попълват таблица EU LIQA от приложение XIII към настоящия регламент за изпълнение, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.
2. За целите на таблица EU LIQA институциите, за които се прилага шеста част от РКИ, приемат текстовите полета в таблицата като полета за свободен текст. По силата на член 435, параграф 1 от РКИ и Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията[[2]](#footnote-2) относно изискването за ликвидно покритие за кредитните институции те предоставят съответната качествена и количествена информация за начина по който — съобразно техния модел на стопанска дейност и рисков профил, се управлява ликвидният риск — как е организирано управлението на ликвидния риск и какви са функциите във връзка с него — и за преследваните с това управление цели.

**Образец EU LIQ1 — Количествена информация за ОЛП**

1. Институциите, за които се прилага шеста част от РКИ, оповестяват информацията, посочена в член 451а, параграф 2 от РКИ, като попълват образец EU LIQ1 от приложение XIII към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.
2. Когато оповестяват изискваната в този образец информация, институциите, за които се прилага шеста част от РКИ, посочват стойностите и данните за всяко от четирите календарни тримесечия (януари—март, април—юни, юли—септември и октомври—декември), предшестващи датата на оповестяване. Институциите изчисляват тези стойности и данни като прости средни стойности на наблюденията в края на месеца за дванадесетте месеца, предхождащи края на всяко тримесечие.
3. Изискваната в образец EU LIQ1 информация обхваща всички елементи независимо от тяхната парична единица и се оповестява в отчетната валута, както е определена в член 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.
4. При изчисляването, за целите на образец EU LIQ1, на непретеглените и претеглените входящи и изходящи потоци и на претеглените висококачествени ликвидни активи институциите съблюдават следните указания:
5. Входящи/изходящи потоци: „непретеглената“ стойност на входящите и изходящите потоци е неуреденото салдо на различните категории и видове пасиви, задбалансови позиции и вземания по договор. „Претеглената“ стойност на входящите и изходящите потоци е стойността след прилагане на ставките за входящите и изходящите потоци.
6. ВКЛА: „претеглената“ стойност на висококачествените ликвидни активи (ВКЛА) е стойността след прилагане на процентните намаления.
7. За да изчислят коригираната стойност на ликвидния буфер в позиция 21 и коригираната стойност на общите нетни изходящи парични потоци в позиция 22 на образец EU LIQ1, институциите съблюдават следните указания:
8. коригираната стойност на ликвидния буфер е стойността на ВКЛА след прилагане на процентните намаления и на евентуалните приложими тавани;
9. коригираната стойност на нетните изходящи парични потоци се изчислява след прилагане, където е целесъобразно, на тавана на входящите потоци.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 1 | **Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)**  Институциите оповестяват като претеглена величина посочената в член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията стойност на ликвидните си активи, преди да са приложили корекционния механизъм, посочен в член 17, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. |
| 2 | **Влогове на дребно и влогове на малки предприятия клиенти, в т.ч.:**  Институциите оповестяват като непретеглена величина стойността на влоговете на дребно в съответствие с членове 24 и 25 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.  Институциите оповестяват като претеглена величина стойността на изходящите потоци при влоговете на дребно в съответствие с членове 24 и 25 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.  Институциите оповестяват тук влоговете на дребно, както са определени в член 411, параграф 2 от РКИ.  В изпълнение на член 28, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията институциите също така оповестяват, в рамките на съответната категория влогове на дребно, размера на емитираните полици, облигации и други ценни книжа, които се продават изключително на пазара на дребно и се държат по сметка на дребно. За тази категория задължения институциите използват приложимите ставки за изходящите потоци, предвидени в Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията за различните категории влогове на дребно. |
| 3 | **Стабилни влогове**  Институциите оповестяват като непретеглена величина стойността на стабилните влогове в съответствие с член 24 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.  Институциите оповестяват като претеглена величина стойността на изходящите потоци при стабилните влогове в съответствие с член 24 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.  Институциите оповестяват тук тази част от влоговете на дребно, която е обхваната от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 94/19/ЕО[[3]](#footnote-3) или Директива 2014/49/ЕС[[4]](#footnote-4), 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, параграф 2, 3 или 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията критерии за по-висока ставка за изходящите потоци; и * 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 на Комисията. |
| 4 | **По-малко стабилни влогове**  Институциите оповестяват като непретеглена величина стойността на влоговете на дребно в съответствие с член 25, параграфи 1, 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.  Институциите оповестяват като претеглена величина стойността на изходящите потоци при влоговете на дребно в съответствие с член 25, параграфи 1, 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. |
| 5 | **Необезпечено финансиране на едро**  Институциите оповестяват сбора на непретеглените и претеглените стойности, оповестени в ред 6 „Оперативни депозити (всички контрагенти) и влогове в мрежи от кооперативни банки“, ред 7 „Неоперативни влогове (всички контрагенти)“ и ред 8 „Необезпечен дълг“ на настоящия образец. |
| 6 | **Оперативни влогове (всички контрагенти) и влогове в мрежи от кооперативни банки**  Институциите оповестяват като непретеглена величина стойността на оперативните влогове в съответствие с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.  Институциите оповестяват като претеглена величина стойността на изходящите потоци по оперативните влогове в съответствие с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.  Институциите оповестяват тук частта от оперативните влогове в съответствие с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, която е необходима за предоставянето на оперативни услуги. По силата на член 27, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията влоговете, произтичащи от кореспондентски банкови отношения или от предоставянето на основни посреднически услуги, не се третират като оперативни влогове.  Тук не се оповестява частта от оперативните влогове, превишаваща необходимите за предоставянето на оперативни услуги. |
| 7 | **Неоперативни влогове (всички контрагенти)**  Институциите оповестяват като непретеглена величина стойността на влоговете на дребно в съответствие с член 27, параграф 5, член 28, параграф 1 и член 31а, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.  Институциите оповестяват като претеглена величина стойността на изходящите потоци при неоперативните влогове в съответствие с член 27, параграф 5, член 28, параграф 1 и член 31а, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.  Институциите оповестяват тук влоговете, произтичащи от воденето на кореспондентски сметки или от предоставянето на основни посреднически услуги в съответствие с член 27, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.  Тук се оповестява частта от оперативните влогове в съответствие с член 27, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, превишаваща необходимите за предоставянето на оперативни услуги. |
| 8 | **Необезпечен дълг**  Институциите оповестяват като непретеглена величина стойността на непогасеното салдо по полиците, облигациите и другите дългови ценни книжа, емитирани от институцията и неоповестени като влогове на дребно — както е посочено в член 28, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. В тази стойност се включват и купоните с падеж през следващите 30 календарни дни по всички тези ценни книжа.  Институциите оповестяват като претеглена величина изходящите потоци при тези посочени в предходния параграф полици, облигации и други дългови ценни книжа. |
| 9 | **Обезпечено финансиране на едро**  Институциите оповестяват като претеглена величина стойността на изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки или сделки, обусловени от капиталовия пазар — както е посочено в член 28, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, и от операции по замяна на обезпечения и други сделки със сходна форма — както е посочено в член 28, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. |
| 10 | **Допълнителни изисквания**  Институциите оповестяват сбора на непретеглените и претеглените стойности, оповестени в ред 11 „Изходящи потоци, свързани с експозиции в деривати и с други изисквания за обезпечение“, ред 12 „Изходящи потоци за загуба на финансиране по дългови продукти“ и ред 13 „Кредитни и ликвидни улеснения“ на настоящия образец. |
| 11 | **Изходящи потоци, свързани с експозиции в деривати и с други изисквания за обезпечение**  Институциите оповестяват като непретеглена и като претеглена величина сбора съответно на следните стойности и изходящи потоци:   * Пазарната стойност и съответните изходящи потоци при обезпечение, различно от обезпечение от ниво 1, което е предоставено по изброените в приложение II към РКИ договори и по кредитни деривати — в съответствие с член 30, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. * Пазарната стойност и съответните изходящи потоци при обезпечение от ниво 1 под формата на активи, представляващи изключително висококачествени покрити облигации, предоставено по изброените в приложение II към РКИ договори и по кредитни деривати — в съответствие с член 30, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. * Общата стойност на допълнителните изходящи потоци, изчислени и съобщени на компетентните органи по силата на член 30, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията като съществени изходящи потоци, дължащи се на влошаването на кредитното качество на институцията. * Стойността на изходящите потоци, дължащи се на отражението на сценарий на неблагоприятно развитие на пазарните условия върху сключените сделки с деривати — както е предвидено в член 30, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията и изчислено в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) 2017/208 на Комисията[[5]](#footnote-5). * Стойността на прогнозните изходящи потоци в рамките на 30 календарни дни при изброените в приложение II към РКИ договори и при кредитните деривати — както е предвидено в член 30, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията и изчислени в съответствие с член 21 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. * Пазарната стойност — и съответните изходящи потоци — на излишъка по обезпечението, който кредитната институция държи и който по договор може да бъде изискан от контрагента по всяко време — както е предвидено в член 30, параграф 6, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. * Пазарната стойност — и съответните изходящи потоци — на обезпечението, което трябва да бъде върнато на контрагента в рамките на 30 календарни дни — както е предвидено в член 30, параграф 6, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. * Пазарната стойност — и съответните изходящи потоци — на обезпечението, което за целите на дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията може да се приеме за ликвиден актив и което без съгласието на кредитната институция може да замени активи, които за целите на дял II от същия регламент не биха могли да се приемат за ликвидни — както е предвидено в член 30, параграф 6, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. |
| 12 | **Изходящи потоци за загуба на финансиране по дългови продукти**  Институциите оповестяват като непретеглена и като претеглена величина съответно стойността и изходящите потоци при загубата на финансиране по структурирани финансови дейности — както е предвидено в член 30, параграфи 8—10 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.  Институциите прилагат ставка от 100 % за изходящите потоци за загуба на финансиране по обезпечените с активи ценни книжа, покритите облигации и другите структурирани финансови инструменти, чийто падеж е в рамките на 30 календарни дни, емитирани от кредитната институция или от субекти или дружества със специална цел, на които тя е спонсор.  Институциите, които са доставчици на ликвидни улеснения по оповестявани тук финансови програми, не са задължени при консолидираните програми двойно да отчитат падежиращия финансов инструмент и ликвидното улеснение. |
| 13 | **Кредитни и ликвидни улеснения**  Институциите оповестяват като непретеглена и като претеглена величина съответно стойността и изходящите потоци при кредитните и ликвидните улеснения — в съответствие с член 31 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.  Тук институциите оповестяват и улесненията с поето задължение — в съответствие с член 29 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. |
| 14 | **Други договорно поети задължения за финансиране**  Институциите оповестяват като непретеглена и като претеглена величина сбора съответно на стойностите и изходящите потоци при следните елементи:   * Активи, взети в заем без обезпечение, с падеж в рамките на 30 дни — както е посочено в член 28, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Приема се, че тези активи се погасяват изцяло, което води до ставка от 100 % за изходящите потоци. Институциите оповестяват пазарната стойност на взетите в заем без обезпечение активи с падеж в рамките на 30 дни, когато не ги притежават и ценните книжа не са част от техния ликвиден буфер. * Къси позиции, покрити от необезпечен заем на ценна книга. В съответствие с член 30, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията институциите предвиждат допълнителен изходящ поток в размер на 100 % от пазарната стойност на продаваните чрез къси продажби ценни книжа или други активи, с изключение на случаите, когато условията, при които са ги взели в заем, налагат връщането им едва след изтичането на 30 календарни дни. Ако късата позиция се покрива от обезпечена сделка по финансиране с ценни книжа институциите приемат, че късата позиция ще се поддържа през целия период от 30 календарни дни и е със ставка от 0 % за изходящите потоци. * Задължения, произтичащи от оперативни разходи. В съответствие с член 28, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията институциите оповестяват непогасеното салдо по задълженията, произтичащи от собствените им оперативни разходи. Тези задължения не пораждат изходящи потоци. * Други невключени в членове 24—31 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията необезпечени сделки, които стават дължими през следващите 30 календарни дни и които, както е предвидено в член 31а, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, пораждат ставка от 100 % за изходящите потоци. |
| 15 | **Други условни задължения за финансиране**  Институциите оповестяват като непретеглена и като претеглена величина сбора съответно на стойностите и изходящите потоци при следните елементи:   * Други продукти и услуги, посочени в член 23 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Тук институциите оповестяват продуктите или услугите, посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Оповестява се максималната стойност, която може да бъде усвоена по тези продукти или услуги по член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. * Стойност, с която се надхвърлят договорно поетите задължения за предоставяне на финансиране на нефинансови клиенти в рамките на 30 календарни дни — както е посочено в член 31а, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. * Вътрешно нетиране на позиции на клиенти — в съответствие с член 30, параграф 11 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Тук институциите оповестяват пазарната стойност на неликвидните активи на даден клиент, които са използвали, във връзка с основни посреднически услуги, за да покрият късите продажби на друг клиент чрез вътрешно нетиране на тези активи. |
| 16 | **ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ**  Институциите оповестяват сбора на претеглената стойност на следните позиции съгласно настоящите указания:   * Ред 2: „Влогове на дребно и влогове на малки предприятия клиенти“ на настоящия образец; * Ред 5: „Необезпечено финансиране на едро“ на настоящия образец; * Ред 9: „Обезпечено финансиране на едро“ на настоящия образец; * Ред 10: „Допълнителни изисквания“ на настоящия образец; * Ред 14: „Други договорно поети задължения за финансиране“ на настоящия образец; * Ред 15: „Други условни задължения за финансиране“ на настоящия образец. |
| 17 | **Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)**  Институциите оповестяват като непретеглена величина сбора на:   * Стойността на обезпечените кредитни сделки и сделките, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни — както е предвидено в член 32, параграф 3, букви б), в) и е) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. * Пазарната стойност на обезпечението, предоставено в заем при замяна на обезпечения — както е предвидено в член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.   Институциите оповестяват като претеглена величина сбора на:   * Входящите потоци при обезпечените кредитни сделки и сделките, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни — както е предвидено в член 32, параграф 3, букви б), в) и е) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. * Входящите потоци при замените на обезпечения — както е предвидено в член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. |
| 18 | **Входящи потоци при напълно обслужваните експозиции**  Институциите оповестяват като непретеглена и като претеглена величина сбора съответно на общите стойности и на общите изходящи потоци при следните елементи:   * Вземания към нефинансови клиенти (без централни банки) — както е предвидено в член 32, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. * Вземания към централни банки и финансови клиенти — както е предвидено в член 32, параграф 2, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. * Вземания по операции по търговско финансиране — както е предвидено в член 32, параграф 2, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни. * Входящи потоци, съответстващи на изходящите потоци съгласно поетите задължения за отпускане на насърчителни заеми — както е предвидено в член 31, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. |
| 19 | **Други входящи парични потоци**  Институциите оповестяват като непретеглена и като претеглена величина сбора съответно на общите стойности и на общите изходящи потоци при следните елементи:   * Вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни — както е предвидено в член 32, параграф 2, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. * Заеми без определена крайна договорна дата — както е предвидено в член 32, параграф 3, буква и) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. * Вземания по позиции в капиталови инструменти, включени в основни индекси, при условие че няма двойно отчитане на ликвидните активи — както е предвидено в член 32, параграф 2, буква г) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Позицията включва дължимите по договор вземания в рамките на 30 календарни дни — парични дивиденти от такива основни индекси и дължими парични средства по такива капиталови инструменти, които са продадени, но все още не са уредени, ако вземанията не са признати за ликвидни активи съгласно дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. * Входящи потоци от освобождаването на салдата по обособени сметки, държани там в изпълнение на нормативните изисквания за защита на търговските активи на клиентите — както е предвидено в член 32, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Входящите потоци се отчитат само ако салдата се поддържат в ликвидни активи, определени в дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. * Входящи потоци от дериватите — както е предвидено в член 32, параграф 5 във връзка с член 21 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. * Входящи потоци от неусвоените кредитни или ликвидни улеснения, предоставени от членове на група или на институционална защитна схема, когато по силата на член 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията компетентните органи са разрешили по-висока ставка за входящите потоци. * Други входящи потоци съгласно член 32, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията |
| EU-19а | **(Разлика между общия размер на претеглените входящи потоци и общия размер на претеглените изходящи потоци, произтичащи от сделки в трети държави, при които има ограничения върху преводите или които са изразени в неконвертируема валута)**  Както е предвидено в член 32, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, институциите оповестяват като претеглена величина стойността, с която тези претеглени входящи потоци надхвърлят тези изходящи потоци. |
| EU-19б | **(Превишение на входящите потоци над изходящите потоци на свързана специализирана кредитна институция)**  Както е предвидено в член 2, параграф 3, буква д) и в член 33, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, за целите на оповестяването на консолидирана основа кредитните институции оповестяват като претеглена величина стойността, с която входящите потоци при посочена в член 33, параграфи 3 и 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията свързана специализирана кредитна институция, надвишават стойността на изходящите потоци при същото дружество. |
| 20 | **ОБЩО ВХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ**  Институциите оповестяват сбора на непретеглената и на претеглената стойност на следните позиции съгласно настоящите указания:   * Ред 17: „Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)“ на настоящия образец * Ред 18: „Входящи потоци при напълно обслужваните експозиции“ на настоящия образец * Ред 19: „Други входящи парични потоци“ на настоящия образец * минус: * Ред EU-19а: „(Разлика между общия размер на претеглените входящи потоци и общия размер на претеглените изходящи потоци, произтичащи от сделки в трети държави, при които има ограничения върху преводите или които са изразени в неконвертируема валута)“ на настоящия образец * Ред EU-19б: „(Превишение на входящите потоци над изходящите потоци на свързана специализирана кредитна институция)“ на настоящия образец. |
| EU-20а | **Входящи потоци, за които не се прилага таван**  Институциите оповестяват като непретеглена и като претеглена величина общата стойност съответно на активите/вземанията/максималната сума, която може да бъде усвоена, и на съответните им входящи потоци, за които не се прилага таван на входящите потоци в съответствие с членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. |
| EU-20б | **Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 %**  Институциите оповестяват като непретеглена и като претеглена величина общата стойност съответно на активите/вземанията/максималната сума, която може да бъде усвоена, и на съответните им входящи потоци, спрямо които се прилага таван от 90 % на входящите потоци в съответствие с членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. |
| EU-20в | **Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %**  Институциите оповестяват като непретеглена и като претеглена величина общата стойност съответно на активите/вземанията/максималната сума, която може да бъде усвоена, и на съответните им входящи потоци, спрямо които се прилага таван от 75 % на входящите потоци в съответствие с членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. |
| EU-21 | **ЛИКВИДЕН БУФЕР**  Институциите оповестяват като коригирана величина ликвидния буфер на институцията, изчислен съгласно приложение I „Формули за определяне на състава на ликвидния буфер“ към Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. |
| 22 | **ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ**  Институциите оповестяват като коригирана величина нетните изходящи потоци от ликвидни средства, изчислени като от общия размер на изходящите потоци се извадят намалението за входящите потоци, за които не се прилага таван, намалението за входящите потоци, за които се прилага таван от 90 % и намалението за входящите потоци, за които се прилага таван от 75 %. |
| 23 | **ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ (%)**  Институциите оповестяват като коригирана величина процента на позицията „Отношение на ликвидно покритие (%)“, както това отношение е определено в член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.  Отношението на ликвидно покритие на кредитна институция е равно на отношението на ликвидния ѝ буфер към нейните нетни изходящи ликвидни потоци в рамките на период на напрежение от 30 календарни дни; то се изразява в проценти. |

**Таблица EU LIQB за качествената информация за отношението на ликвидно покритие (ОЛП), с която се допълва образец EU LIQ1.**

1. Институциите, за които се прилага шеста част от РКИ, оповестяват информацията, посочена в член 451а, параграф 2 от РКИ, като попълват таблица EU LIQB от приложение XIII към настоящия регламент за изпълнение, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.
2. В таблица EU LIQB се предоставя качествена информация за позициите, включени в образец EU LIQ1, в който се оповестява количествена информация за ОЛП.
3. Институциите, за които се прилага шеста част от РКИ, приемат текстовите полета в настоящата таблица като полета за свободен текст и попълват позициите в нея, когато е възможно, съобразно начина, по който те се разглеждат за целите на определянето на ОЛП в Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията и на допълнителните показатели за наблюдение на ликвидността, посочени в глава 7б от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията[[6]](#footnote-6).

**Указания за образец EU LIQ2, в който се оповестява информация за отношението на нетно стабилно финансиране (ОНСФ)**

1. В изпълнение на член 451а, параграф 3 от РКИ институциите, за които се прилага шеста част от РКИ, оповестяват информацията в образец EU LIQ2, следвайки указанията в настоящото приложение. Оповестяваните данни са тези към края на всяко тримесечие от съответния период на оповестяване. Например данните за годишното оповестяване включват четири набора, обхващащи последното и трите предходни тримесечия.
2. Изискваната в образец EU LIQ2 информация обхваща всички активи, пасиви и задбалансови позиции независимо от тяхната парична единица и се оповестява в отчетната валута, както е определена в член 411, точка 15 от РКИ.
3. С цел да се избегне двойното отчитане институциите не оповестяват 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.
4. Влоговете, държани в контекста на институционална защитна схема или кооперативна мрежа, които се считат за ликвидни активи, се оповестяват като такива. Другите позиции в рамките на група или институционална защитна схема се оповестяват в съответните общи категории в образеца за изискваното или наличното стабилно финансиране.
5. В колони „а“, „б“, „в“ и „г“ на образеца институциите винаги оповестяват като „непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа“ счетоводната стойност, освен при договорите за деривати, за които по силата на член 428г, параграф 2 от РКИ институциите използват справедливата стойност.
6. В колона „д“ на настоящия образец институциите оповестяват „претеглената стойност“. Тази стойност отразява стойността, посочена в член 428в, параграф 2 от РКИ, която е произведението на непретеглената стойност и коефициентите на стабилно финансиране.
7. Когато се прилага член 428д от РКИ, активите и пасивите, произтичащи от сделки за финансиране с ценни книжа (СФЦК) с един контрагент, се изчисляват на нетна основа. Ако отделните нетирани сделки са подлежали, поради факта, че са били изчислявани всяка за себе си, на различни коефициенти на изискваното стабилно финансиране (ИСФ), спрямо нетираната стойност, която се оповестява, се прилага, ако тя е актив, по-високият коефициент на ИСФ.
8. Институциите включват в обяснението към настоящия образец всички разяснения, с които се улеснява разбирането на резултатите и придружаващите ги данни. Институциите разясняват най-малко следното:
   1. причините за техните данни във връзка с ОНСФ, както и за промените, настъпили в рамките на периода или с течение на времето (напр. промени в стратегиите, структурата на финансиране, обстоятелствата); както и
   2. състава на своите взаимозависими активи и пасиви, както и степента на взаимовръзка на съответните операции.

**Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)**

1. По силата на член 428и от РКИ, освен ако не е посочено друго в шеста част, дял IV, глава 3 от РКИ, наличното стабилно финансиране (НСФ) се изчислява, като непретеглената стойност на пасивите и собствените средства се умножи по коефициентите на наличното стабилно финансиране. Претеглената величина в колона „д“ на настоящия образец представлява размера на наличното стабилно финансиране.
2. Всички пасиви и собствени средства се оповестяват с разбивка по техния остатъчен срок до падежа в колони „а“, „б“, „в“ и „г“ на настоящия образец, изчислени в съответствие с членове 428й, 428о и 428ак от РКИ, със следната разбивка по падежни интервали:
   1. без падеж: елементите, които се оповестяват във времевия интервал „без падеж“, нямат посочен падеж или са безсрочни;
   2. остатъчен срок до падежа под шест месеца;
   3. остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година; както и
   4. остатъчен срок до падежа от една година или повече.

**Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)**

1. Институциите оповестяват в подходящата категория всички активи, които остават тяхна действителна собственост, дори ако не са записани в баланса им. Институциите не оповестяват активите, които не остават тяхна действителна собственост, дори ако са записани в баланса им.
2. По силата на член 428п от РКИ, освен ако не е посочено друго в шеста част, дял IV, глава 4 от РКИ, изискваното стабилно финансиране (ИСФ) се изчислява, като непретеглената стойност на активите и задбалансовите позиции се умножи по коефициентите на изискваното стабилно финансиране.
3. Активите, които са допустими като висококачествени ликвидни активи (ВКЛК) в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, се оповестяват като такива в съответния ред, независимо от остатъчния им срок до падежа.
4. Всички активи и задбалансови позиции, които не са ВКЛА, се оповестяват 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; както и
   3. остатъчен срок до падежа от една година или повече.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред** | **Обяснение** |
|  | **Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)** |
| 1 | **Капиталови елементи и инструменти**  Институциите оповестяват тук сбора на ред 2 и ред 3 на настоящия образец. |
| 2 | **Собствени средства**  Член 428о, букви а), б) и в) от РКИ  Институциите оповестяват тук сбора на следните елементи:   * елементите на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) преди прилагането на пруденциални филтри, приспадания, освобождавания или алтернативни решения, предвидени в членове 32—36, 48, 49 и 79 от РКИ; * елементите на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) преди прилагането на приспаданията и освобождаванията, предвидени в членове 56 и 79 от РКИ; както и * елементите на капитала от втори ред (К2) 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 оповестяване.   Елементите на БСК1 и ДК1 са безсрочни инструменти, които се оповестяват в интервала „без падеж“. Елементите на ДК1 с опция да бъдат обратно изкупени от институцията при поискване от нейна страна и при период до изтичането на тази опция под една година не се оповестяват в интервала „без падеж“, а в приложимия времеви интервал (т.е. „остатъчен срок до падежа под шест месеца“ или „остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година“). Тук няма значение дали опцията е била упражнена, или не.  При елементите на капитала от втори ред (К2) интервалът „остатъчен срок до падежа от една година или повече“ включва инструментите с еквивалентен остатъчен срок до падежа, а в редките случаи на инструменти на К2 без падеж — и тях. Остатъчният срок до падежа на инструмент на К2 с опция да бъде обратно изкупен от институцията при поискване от нейна страна се определя от датата на опцията, независимо дали институцията я е упражнила, или не. В този случай институцията оповестява такъв елемент в съответния времеви интервал и ако опцията може да бъде упражнена в рамките на една година не прилага коефициент на НСФ от 100 %. |
| 3 | **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 оповестяване.  Остатъчният срок до падежа на друг капиталов инструмент с опция да бъде обратно изкупен от институцията при поискване от нейна страна се определя от датата на опцията, независимо дали институцията я е упражнила, или не. В този случай институцията оповестява тези елементи в съответния времеви интервал, а ако опцията може да бъде упражнена в рамките на една година, не прилага коефициент на НСФ от 100 %. |
| 4 | **Влогове на дребно**  Институциите оповестяват тук сбора на ред 5 и ред 6 на настоящия образец. |
| 5 | **Стабилни влогове на дребно**  Член 428н от РКИ  Институциите оповестяват 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 и 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията критерии за по-висока ставка за изходящите потоци — иначе трябва да се оповестяват като „по-малко стабилни влогове“; 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 на Комисията — иначе трябва да се оповестяват като „по-малко стабилни влогове“. |
| 6 | **По-малко стабилни влогове на дребно**  Член 428м от РКИ  Институциите оповестяват стойността на другите влогове на дребно, различни от посочените като „стабилни влогове на дребно“, в ред 5 на настоящия образец. |
| 7 | **Финансиране на едро:**  Институциите оповестяват тук сбора на ред 8 и ред 9 на настоящия образец. |
| 8 | **Оперативни влогове**  Член 428л, буква а) от РКИ  Институциите оповестяват тук частта от получените влогове (както от финансови клиенти, така и от други нефинансови клиенти), които удовлетворяват предвидените в член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията критерии за оперативни влогове, необходими за предоставянето на оперативни услуги. Частта от оперативните влогове, превишаваща необходимите за предоставянето на оперативни услуги, не се оповестява тук, а в ред 9 „Друго финансиране на едро“ на настоящия образец.  По силата на член 27, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията влоговете, произтичащи от кореспондентски банкови отношения или от предоставянето на основни посреднически услуги, не се третират като оперативни влогове и се оповестяват в ред 9 „Друго финансиране на едро“ на настоящия образец. |
| 9 | **Друго финансиране на едро**  Член 428л, букви б) — г), член 428ж и член 428к, параграф 3, букви в) и г) от РКИ  Институциите оповестяват тук финансирането на едро, различно от оперативни влогове, необходими за предоставянето на оперативни услуги. Това включва пасивите към централни правителства, регионални правителства, местни органи на властта, субекти от публичния сектор, многостранни банки за развитие, международни организации, централни банки и други нефинансови или финансови клиенти, както и пасивите, при които контрагентът не може да бъде определен, в т.ч. емитирани ценни книжа с неидентифициран държател. |
| 10 | **Взаимозависими пасиви**  Член 428к, параграф 3, буква б) от РКИ  Институциите оповестяват пасивите, които, след като са били одобрени от съответния компетентен орган, се третират като взаимозависими с активите в съответствие с член 428е от РКИ. |
| 11 | **Други пасиви**  Институциите оповестяват тук сбора на ред 12 и ред 13 на настоящия образец. |
| 12 | **Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ**  Член 428к, параграф 4 от РКИ  Институциите оповестяват абсолютната стойност на отрицателната разлика между нетиращите съвкупности, изчислени в съответствие с член 428к, параграф 4 от РКИ. |
| 13 | **Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории**  Член 428к, параграфи 1 и 3 от РКИ  Институциите оповестяват тук сбора на следните елементи:   * посочените в член 428к, параграф 3, буква а) от РКИ задължения, възникващи към датата на сключена сделка за покупка на финансови инструменти, чуждестранна валута и стоки, която се очаква да бъде уредена в рамките на стандартния цикъл на сетълмент или в срок, който е обичаен за съответната борса или съответния вид сделка, или която още не е уредена, но все още се очаква да бъде уредена; * отсрочените данъчни пасиви, като се взима възможно най-близката дата, на която стойността им може да бъде реализирана като остатъчен срок до падежа — съобразно предвиденото в член 428к, параграф 2, буква а) от РКИ; * малцинствените участия, като в съответствие с член 428к, параграф 1, буква б) от РКИ за остатъчен срок до падежа се приема срокът на инструмента; както и * другите пасиви, например къси позиции и позиции с отворен падеж — съобразно предвиденото в член 428к, параграфи 1 и 3 от РКИ. |
| 14 | **Общо налично стабилно финансиране (НСФ)**  Шеста част, дял IV, глава 3 от РКИ  Институциите оповестяват тук общата стойност на елементите, предоставящи налично стабилно финансиране — в съответствие с шеста част, дял IV, глава 3 от РКИ (сбора на редове 1, 4, 7, 10 и 11 на настоящия образец). |
|  | **Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)** |
| 15 | **Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)**  По силата на членове 428с—428ад от РКИ институциите оповестяват тук обременените и необременените с тежести висококачествени ликвидни активи съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, независимо дали удовлетворяват оперативните изисквания в член 8 от същия делегиран регламент. |
| EU-15а | **Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в набор (група) от обезпечения**  Член 428аж, буква з) от РКИ  Институциите оповестяват тук вземанията по заеми, които не са в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ, и ликвидните активи, които са обременени с тежести за 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[[7]](#footnote-7), или които удовлетворяват изискванията за посоченото в член 129, параграф 4 или 5 от РКИ третиране. |
| 16 | **Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции**  Член 428аг, буква б) от РКИ  Институциите оповестяват тук вземанията по заеми (които не са в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ), които са оперативни влогове съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията и са необходими за предоставянето на оперативни услуги. |
| 17 | **Обслужвани заеми и ценни книжа:**  Институциите оповестяват тук сбора на редове 18, 19, 20, 22 и 24 на настоящия образец. |
| 18 | **Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво 1, за които се прилага процентно намаление от 0 %**  Член 428д, член 428с, параграф 1, буква ж) и член 428т, буква б) от РКИ  Институциите оповестяват тук вземанията по сделки за финансиране с ценни книжа (които не са в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ) с финансови клиенти, обезпечени с активи от ниво 1, за които по силата на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията е допустимо процентно намаление от 0 %. |
| 19 | **Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с други активи, и други заеми и аванси към финансови институции**  Член 428т, буква б), член 428аг, буква г), член 428аз, параграф 1, буква б) и член 428х, буква а) от РКИ  Институциите оповестяват тук сбора на следните елементи:   * вземанията по сделки за финансиране с ценни книжа (които не са в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ) с финансови клиенти, обезпечени с активи, които не са активи от ниво 1, за които по силата на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията е допустимо процентно намаление от 0 %; както и * вземанията по други кредити и аванси, които не са в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ, към финансови клиенти — както са посочени в член 428х, буква а) и член 428аг, буква г), подточка iii) от РКИ. |
| 20 | **Обслужвани заеми за клиенти – нефинансови предприятия, за клиенти на дребно и за клиенти – малки предприятия, както и за държави и субекти от публичния сектор, в т.ч.:**  Член 428аг, буква в), член 428ае член 428аж, буква в) от РКИ  Институциите оповестяват тук вземанията по заеми (които не са в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ), които са посочените в член 129, параграф 1, буква д) от РКИ жилищни заеми, гарантирани изцяло от приемлив доставчик на защита, или заеми, без заемите за финансови клиенти и заемите, посочени в членове 428с—428аг, с изключение на член 428аг, буква в) от РКИ, независимо от рисковото тегло, присъдено на тези заеми. Тази стойност не включва експозициите, обезпечени с ипотека върху жилищен имот. |
| 21 | **С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II**  Член 428аг, буква в) и член 428ае от РКИ  Институциите оповестяват тук заемите от ред 21 на настоящия образец, на които е присъдено рисково тегло, по-малко или равно на 35 % в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от РКИ. |
| 22 | **Обслужвани жилищни ипотечни заеми, в т.ч.:**  Член 428аг, буква в), член 428ае, буква а) член 428аж, буква в) от РКИ  Институциите оповестяват тук вземанията по заеми (които не са в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ), които са заеми, обезпечени с ипотека върху жилищен имот, без заемите за финансови клиенти и заемите, посочени в членове 428с—428аг, с изключение на член 428аг, буква в) от РКИ, независимо от рисковото тегло, присъдено на тези заеми. |
| 23 | **С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II**  Член 428аг, буква в) и член 428ае, буква а) от РКИ  Институциите оповестяват тук заемите от ред 22 на настоящия образец, на които е присъдено рисково тегло, по-малко или равно на 35 % в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от РКИ. |
| 24 | **Други заеми и ценни книжа, които не са в неизпълнение и не се приемат за ВКЛА, в т.ч. борсово търгувани капиталови инструменти и отчитани в баланса продукти, свързани с търговско финансиране**  Институциите оповестяват тук сбора на:   * съобразно посоченото в член 428аж, букви д) и е) от РКИ — ценните книжа, които не са в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ и не удовлетворяват условията на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията за ликвидни активи, независимо дали удовлетворяват оперативните изисквания, посочени в същия делегиран регламент; както и * съобразно посоченото в член 428х, буква б), член 428аг, буква д) и член 428аж, буква г) от РКИ — отчитаните в баланса продукти, свързани с търговско финансиране. |
| 25 | **Взаимозависими активи**  Член 428е и член 428с, параграф 1, буква е) от РКИ  Институциите оповестяват тук активите, които след разрешение от компетентните органи са категоризирани като взаимозависими с пасивите в съответствие с член 428е от РКИ. |
| 26 | **Други активи:**  Институциите оповестяват тук сбора на редове 27, 28, 29, 30 и 31 на настоящия образец. |
| 27 | **Физически търгувани стоки**  Член 428аж, буква ж) от РКИ  Институциите оповестяват тук стойността на физически търгуваните стоки. Тази стойност не включва стоковите деривати. |
| 28 | **Активи, предоставени като първоначален маржин за договори за деривати, и вноски в гаранционни фондове на ЦК**  Институциите оповестяват тук сбора на следните стойности:   * изискваното стабилно финансиране, произтичащо от деривати — както е посочено в член 428г, 428т, параграф 2, член 428аж, буква а) и член 428аз, параграф 2 от РКИ, свързано с първоначални маржини за договори за деривати; и * елементите, предоставени като вноска в гаранционния фонд на ЦК — както са посочени в член 428аж, буква б) от РКИ. |
| 29 | **Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ**  Член 428г и член 428аз, параграф 2 от РКИ  Институциите оповестяват тук изискваното стабилно финансиране, произтичащо от деривати — както е посочено в член 428г, 428т, параграф 2, член 428аж, буква а) и член 428аз, параграф 2 от РКИ, което е абсолютната стойност на положителната разлика между нетиращите съвкупности, изчислена в съответствие с член 428аз, параграф 2 от РКИ. |
| 30 | **Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин**  Член 428т, параграф 2 от РКИ  Институциите оповестяват тук изискваното стабилно финансиране, свързано с дериватните пасиви — както е посочено в член 428г, член 428т, параграф 2, член 428аж, буква а) и член 428аз, параграф 2 от РКИ, което е абсолютната справедлива стойност на нетиращите съвкупности с отрицателна справедлива стойност, изчислена в съответствие с член 428т, параграф 2 от РКИ. |
| 31 | **Всички други активи, невключени в горепосочените категории**  Институциите оповестяват тук сбора на следните елементи:   * посочените в член 428с, параграф 1, буква д) от РКИ вземания, възникващи към датата на сделката; * посочените член 428аз, параграф 1, буква б) от РКИ необслужвани активи; * резервите в централни банки, които не се считат за ВКЛА; и * другите активи, които не са посочени в изброените по-горе позиции. |
| 32 | **Задбалансови позиции**  Институциите оповестяват тук задбалансовите позиции, спрямо които се прилагат изискванията във връзка с изискваното стабилно финансиране. |
| 33 | **Общо изисквано стабилно финансиране (ИСФ)**  Шеста част, дял IV, глава 4 от РКИ  Институциите оповестяват тук общата стойност на елементите, съставляващи изискваното стабилно финансиране — в съответствие с шеста част, дял IV, глава 4 от РКИ (сборът на редове 15, EU-15а, 16, 17, 25, 26 и 32 на настоящия образец). |
| 34 | **Отношение на нетното стабилно финансиране (%)**  ОНСФ, изчислено в съответствие с член 428б, параграф 1 от РКИ. |

1. Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012, изменен с Регламент (ЕС) 2024/1623 ([ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [Регламент — ЕС — 2024/1623 — BG — EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции (ОВ L 11, 17.1.2015 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Директива 94/19/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 30 май 1994 г. относно схемите за гарантиране на депозити (ОВ L 135, 31.5.1994 г., стр. 5). [↑](#footnote-ref-3)
4. Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно схемите за гарантиране на депозити (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 149). [↑](#footnote-ref-4)
5. Делегиран регламент (ЕС) 2017/208 на Комисията от 31 октомври 2016 г. за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета с регулаторни технически стандарти за допълнителните изходящи ликвидни потоци, съответстващи на потребност от обезпечение в резултат на въздействието на сценарий на неблагоприятно развитие на пазарните условия върху сключените от дадена институция сделки с деривати (ОВ L 33, 8.2.2017 г., стр. 14). [↑](#footnote-ref-5)
6. Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията от 16 април 2014 г. за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи (ОВ L 191, 28.6.2014 г., стp. 1). [↑](#footnote-ref-6)
7. Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 юли 2009 г. относно координирането на законовите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК) (ОВ L 302, 17.11.2009 г., стр. 32). [↑](#footnote-ref-7)